

Finančný agent (FA)

Agentúra Zimný, s. r. o., Trnavská cesta 37, 83104 Bratislava, IČO: 47 156 040, Registračné číslo NBS: 175 641

Meno, priezvisko a kontakt na fyzickú osobu, ktorá koná v mene SFA (zamestnanec SFA alebo PFA)

Roman Zimný, 0905 766 621, info@zimny.sk

Agentúra Zimný, s. r. o., zapísaná v registri finančných agentov v zozname samostatných finančných agentov (SFA) v podregistroch poistenie alebo zaistenie, doplnkové dôchodkové sporenie, starobné dôchodkové sporenie, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov pod číslom NBS 175641. Registráciu je možné overiť na <https://regfap.nbs.sk>. Agentúra Zimný, s. r. o. vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami (FI), ktoré majú nevýhradnú povahu. Obchodné mená týchto inštitúcií sú zverejnené na internetovej stránke FA www.zimny.sk. Podriadený finančný agent (PFA) vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SFA v zmysle § 33 ods. 2 bod b) Zákona. PFA/zamestnanec je dôveryhodnou osobou, ktorej dôveryhodnosť bola overená SFA podľa §23 ods 3 bod c) a odborná spôsobilosť podľa § 21 ods. 11 bod c) Zákona. Údaje o PFA a jeho odbornej spôsobilosti je možné overiť na stránkach NBS <https://regfap.nbs.sk> a <https://registre.nbs.sk/odb-sposobilost/osoby>. Agentúra Zimný, s.r.o. má uzatvorené platné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania v zmysle Zákona. SFA/PFA. Agentúra Zimný, s. r. o. nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach finančnej inštitúcie (FI), ktorej finančnú službu sprostredkuje. FI nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach Agentúra Zimný, s.r.o.. Osobné údaje v rozsahu poskytnutom klientom, budú spracované spoločnosťou Agentúra Zimný, s. r. o. za účelom sprostredkovania finančných služieb v súlade so zákonom o ochrane osobných údajov.

Potvrdenie klienta

Zaplatením poistného potvrdzujem pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto zázname. Prevezatím tohto záznamu cez email potvrdzujem pravdivosť a úplnosť údajov týkajúcich sa mojich osobných údajov, finančnej a majetkovej situácie, znalostí z finančného trhu spracovaných v tomto zázname z rokovania. Som si vedomý, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky. Od FA som obdržal podklady ako aj kópiu podpísaného Záznamu a zobral ich na vedomie. Pokiaľ som vstúpil do zmluvného vzťahu s FI som si vedomý, že predčasné odstúpenie od zmluvy môže mať za následok finančnú stratu. Zároveň budem bezodkladne informovať FA o zmenách ovplyvňujúcich poistnú zmluvu a doložím nevyhnutné doklady o zmene. Beriem na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na moju ťarchu. Potvrdzujem, že môj vložený kapitál pochádza z legálnych zdrojov. Poskytujem sprostredkovateľovi súhlas na spracovanie osobných údajov uvedených v tomto zázname za účelom preukázania splnenia si povinností podľa zákona 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v platnom znení (ďalej len „Zákon“). Súčasne beriem na vedomie, že FA je oprávnený v súlade s ustanovením § 31 Zákona získavať osobné údaje a iné informácie od klienta alebo oprávnenej osoby. Vyhlasujem, že všetky informácie potrebné na prijatie rozhodnutia týkajúce sa finančnej služby som dostal v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby a bol oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej zmluvy o finančnej službe prostredníctvom FORMULARA alebo IPID alebo KID a ID podľa typu produktu, ktorý som prevzal od FA. Vyhlasujem, že pri vyplňaní tohto Záznamu som nebol FA nijakým spôsobom ovplyvňovaný a že mi boli z jeho strany poskytnuté jednoznačné, vyčerpávajúce, presné a zrozumiteľné informácie o odporúčaných aj zvolených finančných službách.

Klient bol informovaný, že za sprostredkovanie prináleží FA peňažné aj nepeňažné plnenie vo forme provízie od FI v súlade s platnými podmienkami odmeňovania podľa platného provízneho poriadku. Nepeňažné plnenie môže byť viazané na vyhlásené motivačné súťaže FI. V súvislosti so svojou činnosťou nesmie FA poskytovať klientovi výhody finančnej povahy alebo nehmotnej povahy, na ktoré nemá klient právny nárok. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov. **Klient má možnosť požiadať FA o informáciu ohľadne výšky peňažného alebo nepeňažného plnenia.**

Informácia o spôsobe ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

Poistenie a zaistenie - poisťovňa je povinná pri poskytovaní poistných produktov dodržiavať podmienky stanovené zák. č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním poisťovní pri výkone ich činností. Dozor na činnosťou poisťovne vykonáva NBS.

Daňové riziká - Nakoľko legislatíva v oblasti daní podlieha zmenám, je možné, že v súčasnosti platné ustanovenia sa počas trvania zmluvy menia. Táto možnosť môže negatívnym spôsobom ovplyvniť hospodársky výsledok pre klienta. Riziká spojené so životným poistením - Predčasné zrušenie alebo zníženie poistného má za následok finančnú stratu resp. zmenu parametrov poistnej zmluvy.

Postup pri podávaní sťažností

Sťažnosť je možné podať osobne alebo písomne v mieste sídla spoločnosti alebo e-mailom na agentura@zimny.sk. Lehota na vybavenie sťažnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich zo sprostredkovania finančnej služby upravuje zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov. Reklamačný poriadok je zverejnený na www.zimny.sk.

Informácia k ochrane osobných údajov

V súvislosti so spracúvaním Vašich osobných údajov zo strany spoločnosti Agentúra Zimný, s.r.o., Sídlo: Trnavská cesta 37, 831 04 Bratislava, SR, IČO 47 156 040, ako prevádzkovateľa, Vám ako osobe, ktorej osobné údaje spracúvame (ďalej len dotknutá osoba) týmto poskytujeme informácie).

PRÁVA DOTKNUTEJ OSOBY: právo kedykoľvek odvolať svoj súhlas, právo požadovať prístup k svojim osobným údajom, právo na opravu osobných údajov, ich vymazanie, obmedzenie spracúvania, právo namietať proti spracúvaniu, právo na prenosnosť svojich osobných údajov, právo odvolať súhlas (ak je súhlas právnym základom spracúvania), právo podať sťažnosť dozornému orgánu, t.j. Úradu na ochranu osobných údajov SR. Osobné údaje sú spracované za účelom vykonávania finančného sprostredkovania, uzatvárania, evidencie a správy poistných zmlúv vrátane starostlivosti o klienta. Osobné údaje sa nesmú ďalej spracúvať spôsobom, ktorý nie je zlučiteľný s týmito účelmi. Prevádzkovateľ nevykonáva profilovanie na základe získaných osobných údajov. Osobné údaje môžu byť poskytnuté týmto subjektom: poisťovateľom, poskytovateľom IT služieb, poskytovateľ ekonomických služieb, NBS, Advokáti, súdy, exekútori. Osobné údaje budú uchovávané po dobu, ktorá je pre účely finančnej služby stanovená právnymi predpismi.