

Informačná povinnosť

Podľa ust. §33 a nasl. zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“)

Samostatný finančný agent:

Obchodné meno: FIN SOLUTION s.r.o.
Sídlo: Panónska cesta 21, 851 04 Bratislava
IČO: 47 179 198

Zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.89480/B.

Zapísaná v registri Národnej banky Slovenska v podregistri poistenia alebo zaistenia ako samostatný finančný agent pod registračným číslom 174095. Registráciu je možné overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk. (ďalej len „samostatný finančný agent“ alebo „SFA“)

Samostatný finančný agent a vykonávanie finančného sprostredkovania

SFA vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, pričom tieto písomné zmluvy majú nevýhradnú povahu. Aktuálny zoznam finančných inštitúcií, s ktorými má SFA uzatvorené písomné zmluvy v sektore poistenia alebo zaistenia, je uverejnený na internetovej stránke www.finsolution.sk.

SFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a na hlasovacích právach vo finančných inštitúciách, s ktorými má uzatvorenú písomnú zmluvu. Žiadna z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA uzatvorenú písomnú zmluvu a žiadna osoba ovládajúca tieto finančné inštitúcie nemá na základnom imaní a na hlasovacích právach SFA kvalifikovanú účasť.

Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmluvy so SFA, pričom podriadený finančný agent nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a ani na hlasovacích právach spoločnosti FIN SOLUTION s.r.o., a spoločnosť FIN SOLUTION s.r.o. nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a ani na hlasovacích právach podriadeného finančného agenta.

Finančným sprostredkovaním v sektore poistenia alebo zaistenia podľa ust. §2 ods. 1 a ods. 4 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:

- predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
- spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,

zisťovanie, hodnotenie a spracovávanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poisťnými produktmi.

Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovaným poisťným produktom

Služba finančného sprostredkovania je pre klienta bezodplatná. Ak dôjde prostredníctvom SFA k uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby, SFA prijíma finančnú odmenu a/alebo nefinančnú odmenu od finančnej inštitúcie, ktorej produkt je sprostredkovaný. Na základe požiadavky klienta musí byť klient jednoznačne, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške tejto odmeny.

Získavanie a spracúvanie osobných údajov klienta

Klient berie na vedomie, že SFA ako aj podriadený finančný agent je oprávnený získať a spracúvať jeho osobné údaje pre účely finančného sprostredkovania aj bez jeho súhlasu v rozsahu a spôsobom podľa § 31 a § 35 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. V zmysle § 19 a nasl. zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov (ďalej len „zákon o OÚ“) poskytuje SFA klientovi, ako dotknutej osobe pri získavaní osobných údajov, ktoré sa jej týkajú nasledovné informácie:

- Identifikačné a kontaktné údaje prevádzkovateľa:
FIN SOLUTION s.r.o., Panónska cesta 21, 851 04 Bratislava, IČO: 47 179 198
- Účel spracúvania:
Finančné sprostredkovanie v súlade s § 2 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v sektore poistenia alebo zaistenia.
- Príjemcovia, resp. kategórie príjemcov osobných údajov:
Finančná inštitúcia, s ktorou má SFA uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní, a o produkty finančnej služby ktorej klient/potenciálny klient prejavil záujem

4. Oprávnené záujmy, ktoré sleduje prevádzkovateľ alebo tretia strana:
Nejedná sa uplatňovanie oprávnených záujmov prevádzkovateľa
5. Prevádzkovateľ nezamýšľa preniesť osobné údaje do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie:
6. Doba uchovávaní osobných údajov, resp. kritérium pre jej určenie:
Doba uchovávaní osobných údajov je určená v súlade s § 36 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, t.j. najmenej počas 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Pokiaľ nedôjde ku uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby, tak doba uchovávaní osobných údajov je jeden rok.
7. Prevádzkovateľ informoval dotknutú osobu o tom, či poskytovanie osobných údajov je zákonnou požiadavkou alebo zmluvnou požiadavkou alebo požiadavkou, ktorá je potrebná na uzavretie zmluvy, a o tom, či je dotknutá osoba povinná poskytnúť osobné údaje, ako aj o možných následkoch neposkytnutia osobných údajov.
8. Prevádzkovateľ zároveň poskytuje dotknutej osobe nasledovné informácie o jej právach:
 - a. Právo na opravu: Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ bez zbytočného odkladu opravil nesprávne osobné údaje, ktoré sa jej týkajú. So zreteľom na účely spracúvania má dotknutá osoba právo na doplnenie neúplných osobných údajov, a to aj prostredníctvom doplnkového vyhlásenia.
 - b. Právo na prístup k údajom: Dotknutá osoba má právo získať od prevádzkovateľa potvrdenie o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú, a ak tomu tak je, má právo získať prístup k týmto osobným údajom a ďalšie bližšie informácie o spracúvaní stanovené zákonom o OÚ.
 - c. Právo na vymazanie (právo „na zabudnutie“): Dotknutá osoba má tiež právo dosiahnuť u prevádzkovateľa bez zbytočného odkladu vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, a prevádzkovateľ je povinný bez zbytočného odkladu vymazať osobné údaje, ak sú splnené podmienky stanovené zákonom o ochrane OÚ.
 - d. Právo na obmedzenie spracúvania: Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ v prípadoch stanovených zákonom o ochrane OÚ obmedzil spracúvanie osobných údajov
 - e. Právo namietať proti spracúvaniu: Dotknutá osoba má právo kedykoľvek namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týka, v prípade, že je spracúvanie založené na zákonom o OÚ uvedenom základe.
 - f. Právo na prenosnosť údajov: Dotknutá osoba má právo získať osobné údaje, ktoré sa jej týkajú a ktoré poskytla prevádzkovateľovi, v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, a to za splnenia zákonom o OÚ stanovených podmienok
 - g. Dotknutá osoba je oprávnená tento súhlas kedykoľvek odvolať bez toho, aby toto odvolanie malo vplyv na zákonnosť spracúvania založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním.
 - h. Právo podať sťažnosť Úradu na ochranu osobných údajov SR
 - i. Právo na náhradu škody, vrátane nemajetkovej ujmy, ktorá jej vznikla v dôsledku porušenia ochrany osobných údajov

Prevádzkovateľ sa zaväzuje poskytnúť dotknutej osobe pred ďalším spracúvaním osobných údajov informácie o inom účele a ďalšie relevantné informácie, ak má prevádzkovateľ v úmysle ďalej spracúvať osobné údaje na iný účel ako ten, na ktorý boli získané.

Informácie týkajúce sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby, právne následky takejto zmluvy

Pod zmluvou o poskytnutí finančnej služby je možné v sektore poistenia alebo zaistenie rozumieť najmä poisťnú zmluvu. Poisťná zmluva predstavuje neopakovateľný a jedinečný právny vzťah, kde konkrétne práva a povinnosti klienta a poisťovne závisia vždy od konkrétnych dojednaní poisťnej zmluvy. Neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy sú všeobecné poisťné podmienky poisťovne, na ktoré sa poisťná zmluva odvoláva. Poisťná zmluva obsahuje najmä: a) výšku poisťnej sumy, v prípade poistenia osôb výšku zaručenej poisťnej sumy; b) výšku poisťného, jeho splatnosť a či ide o jednorazové poisťné alebo bežné poisťné; c) poisťnú dobu; d) údaj o tom, či je dohodnuté, že v prípade poistenia osôb sa bude oprávnená osoba podieľať na výnosoch poisťovne a akým spôsobom; e) práva a povinnosti poisťovne, poisteného a toho, kto s poisťovňou uzavrel poisťnú zmluvu (klienta).

Poisťné riziko je nebezpečenstvo, ktoré môže viesť k vzniku poisťnej udalosti.

Zodpovednosť za záväzky poisťovne voči poistníkom vyplýva z ustanovení zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. V súlade s týmto zákonom je každá poisťovňa povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na krytie záväzkov, vyplývajúcich voči poistníkom z poisťných zmlúv od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania ako poisťovňa. Rovnako je poisťovňa povinná prispievať do Garančného fondu, z ktorého sa poskytujú a uhrádzajú záväzky poisťovne voči klientom. Dohľad nad činnosťou poisťovne vykonáva Národná banka Slovenska.

Právnym následkom uzavretia poisťnej zmluvy medzi klientom a poisťovňou je vznik najmä nasledovných vzájomných práv a povinností:

- a) Poisťovňa sa uzavretím poisťnej zmluvy zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane náhodná udalosť v zmluve bližšie označená, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovne plniť (poisťná udalosť).

- b) Klient sa uzavretím poisťnej zmluvy zaväzuje platiť poisťné, a to za dohodnuté poisťné obdobia (bežné poisťné) alebo za celú dobu, na ktorú bolo poisťenie dojednané (jednorazové poisťné). Ak nebolo dohodnuté inak, je bežné poisťné splatné prvého dňa poisťného obdobia a jednorazové poisťné dňom začiatku poisťenia.
- c) Klient je povinný zachovávať povinnosti, ktoré boli dohodnuté v poisťnej zmluve, alebo ktoré vyplývajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov, kde porušenie týchto povinností môže v určených prípadoch viesť až k zníženiu plnenia z poisťnej zmluvy alebo zániku poisťnej zmluvy.

Klient potvrdzuje, že bol oboznámený so Všeobecnými poisťnými podmienkami, Zmluvnými dojednaniami a osobitnými dojednaniami vzťahujúcimi sa k poisťovanému poisťnému riziku, ktoré je predmetom tohto záznamu a formulárom o podmienkach uzatvorenia poisťnej zmluvy podľa zákona č. 39/2015 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Podanie sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovania

Sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania v sektore poisťenia alebo zaistenia samostatným finančným agentom môže klient podať písomne, ústne, faxom alebo elektronickou poštou na adresu SFA. Sťažnosť by mala obsahovať údaje o sťažovateľovi (klientovi), predmet sťažnosti, teda to, proti čomu sťažnosť smeruje, na aké nedostatky poukazuje a čoho sa sťažovateľ (klient) domáha a podpis sťažovateľa (klienta). Klient bude informovaný o vybavení sťažnosti do 30 dní odo dňa doručenia kompletnej sťažnosti. Osobitným predpisom upravujúcim mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania je zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, resp. zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov.

Prehlásenie klienta/potenciálneho klienta

Klient berie na vedomie, že bez poskytnutia informácií o sebe, o svojich skúsenostiach s poisťným produktom, ako aj o požiadavkách a potrebách súvisiacich s požadovanou finančnou službou, nesmie SFA v zmysle zákona o finančnom sprostredkovaní poskytnúť službu finančného sprostredkovania. Klient potvrdzuje že SFA dostatočne zistil a zaznamenal požiadavky a potreby klienta, ako aj jeho skúsenosti a znalosti s poisťným produktom. Klient zároveň potvrdzuje správnosť a úplnosť tohto záznamu a zároveň potvrdzuje, že prevzal kópiu tohto záznamu spolu s Informačným dokumentom o poisťnom produkte (IPID). Klient svojím podpisom vyhlasuje a potvrdzuje, že mu boli poskytnuté jednoznačné a presné informácie, všetkým informáciám a údajom porozumel a boli mu poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením poisťnej zmluvy.