



poistenie schopnosti splácať úver na bývanie
Informácie o finančnom sprostredkovaní
podľa zákona č. 186/2009 Z. z.

Záznam o posudzovaní klienta podľa §35 zákona č.186/2009 Z.z.

A Identifikácia klienta

Meno: Priezvisko: Rodné číslo:

B Posúdenie klienta

a) Požiadavky a potreby klienta:

☐ klient má záujem o poistné krytie svojho úveru na bývanie pre prípad smrti, invalidity a pracovnej neschopnosti

☐ klient má záujem o poistné krytie svojho úveru na bývanie pre prípad smrti a invalidity

☐ klient má iné potreby a požiadavky na poistenie – upresnite prosím:

☐ klient odmietol odpovedať.

b) Znalosti a skúsenosti klienta s poistením schopnosti splácať úver na bývanie:

☐ nemá

☐ má

☐ klient odmietol odpovedať

c) Finančná situácia klienta:

Na základe preverenia finančnej situácie klienta pri poskytovaní alebo čerpaní úveru, sú finančné prostriedky klienta dostatočné na úhradu nákladov na poistenie.

C Výsledok posúdenia klienta vrátane vyhlásenia o vhodnosti resp. nevhodnosti poistného produktu:

☐ sprostredkovateľ poistenia **odporúča** nasledujúci produkt, pretože ho na základe vykonaného posudzovania klienta **považuje za vhodný**: Poistenie schopnosti splácať úver na bývanie

☐ sprostredkovateľ poistenia **neodporúča** nasledujúci produkt, pretože ho na základe vykonaného posudzovania klienta **nepovažuje za vhodný** a klient ho aj napriek tomu **požaduje**: Poistenie schopnosti splácať úver na bývanie

Miesto a dátum

Podpis klienta

Pečiatka a podpis zástupcu sprostredkovateľa

1. Informácie o sprostredkovaní a sprostredkovateľovi

- a) Sprostredkovateľom poistenia je 365.bank, a. s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890 [ďalej len Banka“]. Banka vykonáva finančné sprostredkovanie pre Union poisťovňu, a. s., Karadžičova 10, 813 60 Bratislava, IČO 31 322 051 [ďalej len „Poisťovňa“] ako samostatný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, zapísaný v Zozname samostatných finančných agentov v podregistri poistenia alebo zaistenia v rámci Registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov vedený Národnou bankou Slovenska, registračné číslo 46352. Registráciu Banky je možné si overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska [<https://regfap.nbs.sk/search.php>].
- b) Banka vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia na základe zmluvy s Poisťovňou, ktorá má výhradný charakter. Banka vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia na základe zmluvy s jednou finančnou inštitúciou. Poisťovňa nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Banky. Banka nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach Poisťovne.
- c) Postup pri podávaní reklamácií alebo sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania upravuje Reklamačný poriadok Banky, ktorý je prístupný na každom obchodnom mieste Banky. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravuje najmä zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii.
- d) Banka vykonáva sprostredkovanie poistenia za peňažnú odplatu, ktorú uhrádza Banke Poisťovňa. Na základe požiadavky klienta bude klient Bankou informovaný aj o výške tejto odplaty. Klient za finančné sprostredkovanie neplatí Banke žiadne poplatky.
- e) Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov Bankou sú uvedené v dokumente Informácie o ochrane osobných údajov, ktorý je dostupný na internetovej stránke Banky.

2. Informácie o poistení

a) Informácie o právnych následkoch vzniku poistenia

So vznikom poistenia je spojená povinnosť klienta po celú dobu trvania poistenia uhrádzať náklady na poistenie, ktoré sú uvedené v Sadzobníku poplatkov Banky a sú zahrnuté v mesačnej splátke úveru na bývanie. Poistenie je možné ukončiť spôsobmi uvedenými v poisťných podmienkach. Pre klienta platia aj ďalšie povinnosti, najmä v prípade vzniku poisťnej udalosti.

b) Spôsob a systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie

Činnosť Poisťovne podľa zákona o poisťovníctve podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Poisťovňa tiež musí vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť Poisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky Poisťovne vyplývajúce z poisťných zmlúv a musí dodržiavať podmienky požadovanej miery solventnosti, ktorá slúži na zabezpečenie schopnosti Poisťovne uhradiť riadne a včas záväzky vyplývajúce z poisťovacej činnosti.

c) Riziká produktu

S poistením sú spojené aj určité riziká, najmä:

- poistenie sa vzťahuje iba na udalosti spôsobené rizikami dojednanými v poisťnej zmluve; na škody spôsobené z iných príčin a na okolnosti, ktoré sú uvedené vo výlukách z poistenia, sa poistenie nevzťahuje;
- právo na poisťné plnenie v prípade práceneschopnosti vzniká iba v prípade, ak práceneschopnosť klienta trvá nepretržite najmenej 60 kalendárnych dní;
- v prípade pracovnej neschopnosti z dôvodu choroby, ktorá nastala do 30 dní od začiatku poistenia, nevzniká nárok na poisťné plnenie;
- klient je povinný uhrádzať náklady na poistenie aj v prípade odkladu splátok úveru na bývanie.

d) Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou

So vznikom poistenia nie sú spojené žiadne poplatky ani náklady klienta s výnimkou nákladov na poistenie, ktoré sú uvedené v Sadzobníku poplatkov Banky.

3. Informačná povinnosť podľa zákona č. 39/2015 Z. z.

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sa považujú za informácie, ktoré je Poisťovňa povinná poskytnúť klientovi v zmysle § 70 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve.