



poistenie schopnosti splácať úver

Informácie o finančnom sprostredkovaní podľa zákona č. 186/2009 Z. z.

I. 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 pre prípad smrti, invalidity, pracovnej neschopnosti a straty zamestnania
- ☐ klient má záujem o poistné krytie svojho úveru pre prípad smrti, invalidity a pracovnej neschopnosti
- ☐ klient má záujem o poistné krytie svojho úveru len pre prípad smrti
- ☐ klient má iné potreby a požiadavky na poistenie – upresnite prosím aké:

- ☐ klient odmietol odpovedať.

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

- ☐ 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 spojených s poistením.

C Výsledok sprostredkovania poistenia 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
- ☐ sprostredkovateľ poistenia **neodporúča** nasledujúci produkt, pretože ho na základe vykonaného posudzovania klienta **nepovažuje za vhodný**, resp. jeho vhodnosť pre klienta nebolo možné určiť, a klient ho aj napriek tomu **vyžaduje**: Poistenie schopnosti splácať úver

Miesto a dátum:

, dňa

(bold)

(bold)



Podpis klienta



Pečiatka a podpis zástupcu sprostredkovateľa

II. 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 má 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 informovaný aj o výške tejto odplaty. Klient za finančné sprostredkovanie neplatí Banke žiadne poplatky.

III. Informácie o poistení

a) Informácie o právnych následkoch vzniku poistenia

So vznikom poistenia je spojená povinnosť klienta po celú dobu trvania poistenia uhrádzať náklady spojené s poistením, ktoré sú uvedené v Sadzobníku poplatkov Banky a sú zahrnuté v mesačnej úhrade úveru. Poistenie je možné ukončiť spôsobmi uvedenými v poisťných podmienkach. Pre klienta platia aj ďalšie povinnosti, najmä v prípade vzniku poistnej 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) Informácie o právnych následkoch vzniku poistenia

S poistením sú spojené aj určité riziká, najmä:

- poistenie sa vzťahuje iba na udalosti spôsobené rizikami dojednanými v poistnej zmluve; na škody spôsobené z iných príčin a na okolnosti, ktoré sú uvedené vo výlukách z poistenia, sa poistenie nevzťahuje;
- v rámci súboru poistenia Senior právo na poistné plnenie v prípade smrti poisteného v prvom roku poistenia vzniká iba v prípade, ak úmrtie nastalo v dôsledku úrazu;
- právo na poistné plnenie v prípade práceneschopnosti alebo straty zamestnania vzniká iba v prípade, ak práceneschopnosť, resp. nezamestnanosť 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 poistné plnenie;
- strata zamestnania je krytá poistením iba v prípade, ak k nej dôjde z dôvodov a spôsobom uvedeným v príslušných poisťných podmienkach.

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 spojených s poistením, ktoré sú uvedené v Sadzobníku poplatkov Banky.

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

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