



## INFORMÁCIA PRE KLIENTA PRED UZATVORENÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

poskytovaná v zmysle § 33 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 FP“)

### Identifikácia finančného agenta

Finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie v zmysle zákona o FS a FP je spoločnosť **Finportal, a.s.**, so sídlom Pribinova 4, 811 09 Bratislava, IČO: 45 469 156, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, vložka č. 5025/B ako samostatný finančný agent (ďalej len „SFA FP“), zapísaný vo všetkých sektoroch v registri finančných agentov pod registračným číslom 119713 podľa zoznamu finančných agentov vedeného NBS, alebo prostredníctvom finančného agenta, vykonávajúceho finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SFA FP; zápis podriadeného finančného agenta (ďalej len „PFA“) a samostatného finančného agenta v registri NBS je možné overiť na internetovej adrese: [Register finančných agentov a finančných poradcov \(nbs.sk\)](https://register.financnych.agentov.a.financnych.poradcov.nbs.sk).

1. SFA FP vykonáva činnosť finančného sprostredkovania aj prostredníctvom portálu [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk) alebo [www.najpoistenie.sk](http://www.najpoistenie.sk).
2. SFA FP vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam sa nachádza na internetovej adrese <https://regfap.nbs.sk/search.php?row=2>. Tieto zmluvy majú nevýhradnú povahu. Obchodné mená finančných inštitúcií sú uvedené na internetovej stránke [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk) a [www.najpoistenie.sk](http://www.najpoistenie.sk) a na žiadosť klienta, SFA FP môže poskytnúť klientovi obchodné mená týchto finančných inštitúcií aj písomne alebo elektronickou poštou.
3. Odplatom SFA FP v zmysle zákona o FS a FP za poskytnuté finančné sprostredkovanie je finančná odmena od finančnej inštitúcie - provízia finančného agenta, ktorá je určená obchodnými podmienkami konkrétnej finančnej inštitúcie. Klient, ktorému SFA FP poskytlo finančné sprostredkovanie môže SFA FP požiadať o informáciu o výške odmeny za sprostredkovanie a SFA FP je povinný klienta vyčerpujúcim, zrozumiteľným, presným a jednoznačným spôsobom informovať o jej výške.
4. SFA FP nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadneho svojho PFA a ani žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu, predmetom ktorej je vykonávanie finančného sprostredkovania (ďalej „ZoFS“). Žiadna finančná inštitúcia, s ktorou má SFA FP uzavretú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. NN Continental Europe Holdings B.V. so sídlom: Schenkade 65, Den Haag, 2595 AS, Holandsko má kvalifikovanú účasť na základom imaní a hlasovacích



právach SFA FP, pričom je zároveň ovládajúcou osobou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/ C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 691 999 (ďalej „NN ŽP“ ), spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej „NN DDS“) a spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej „NN DSS“). SFA FP má s NN ŽP, NN DDS a NN DSS uzatvorenú ZoFS. PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach SFA FP. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadny PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktorejkoľvek z finančných inštitúcií, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS. Podľa informácií, ktoré má SFA FP k dispozícii, žiadna finančná inštitúcia, resp. osoby ovládajúce finančné inštitúcie, s ktorými má SFA FP uzatvorenú ZoFS, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach ktoréhokoľvek PFA, ktorý je právnickou osobou.

**5.** Informácie o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj ďalšie charakteristiky produktov sú poskytnuté z interných zdrojov jednotlivých finančných inštitúcií a to buď doručených príslušnou finančnou inštitúciou písomne alebo mailom. Informácie môžu byť získané aj z oficiálnej internetovej stránky príslušnej finančnej inštitúcie.

**6.** Za vykonávanie sprostredkovania finančných služieb prostredníctvom portálu [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk) a [www.najpoistenie.sk](http://www.najpoistenie.sk) SFA FP neprijíma žiadne peňažné ani nepeňažné plnenie od svojich klientov.

**7.** Sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovania môže klient podať osobne, prostredníctvom pošty alebo kuriérnej služby priamo v sídle SFA FP, alebo prostredníctvom elektronickej pošty na adrese [info@finportal.sk](mailto:info@finportal.sk). Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípadoch sťažností náročných na prešetrovanie môže SFA FP predĺžiť lehotu na jej vybavenie o ďalších 30 dní. O každom predĺžení lehoty na vybavenie a dôvodoch predĺženia je povinný písomne upovedomiť klienta a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. V prípade nespokojnosti s riešením sťažnosti môže klient podať sťažnosť Národnej banke Slovenska, na adrese Národná Banka Slovenska, podateľňa ústredia NBS v Bratislave, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1.

**8.** Klient má možnosť na mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich zo sprostredkovania finančnej služby, ktoré upravuje zákon č. 244/2002 o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z.z. a zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov. zákon č. 335/2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení sporov. Klient sa môže obrátiť na orgán alternatívneho riešenia sporov v sektore poistenia alebo zaistenia, a to najmä na poisťovacieho ombudsmana zriadeného pri Slovenskej asociácii poisťovní (SLALPO).



**9.** Pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby SFA FP alebo PFA so zmluvným vzťahom so SFA FP zaznamenáva požiadavky a potreby klienta, súvisiace s dojednanou finančnou službou a dôvody, na základe ktorých sprostredkovateľ poskytuje svoje odporúčanie pre výber finančného produktu, a to v písomnej podobe alebo v elektronickej podobe na internetovej stránke [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk) a [www.najpoistenie.sk](http://www.najpoistenie.sk) prostredníctvom na to určených častí formulára porovnávacích kalkulačiek, formulárov zmlúv, alebo prostredníctvom e-mailu. Prostredníctvom porovnávacej kalkulačky alebo formulára dojednaní poistenia je sprostredkovaná finančná služba klientovi, ktorý nie je politicky exponovanou osobou, koná vo vlastnom mene, na vlastný účet s použitím vlastných finančných prostriedkov a je neprofesionálnym klientom. Na základe informácií, ktoré klient uviedol do porovnávacej kalkulačky alebo do formulára dojednaní poistenia mu SFA FP zostaví ponuku zmlúv o poskytnutí finančnej služby, z ktorej si klient vyberá podľa svojich preferencií. SFA FP prehlasuje, že každá zmluva o poskytnutí finančnej služby, ktorá sa zobrazí v ponuke je pre klienta vhodná. Ak klient uviedol nesprávne alebo neúplné informácie, vyhlásenie o vhodnosti stráca účinnosť. Po výbere preferovanej zmluvy bude klientovi doručený záznam o sprostredkovaní finančnej služby a ostatné predzmluvné a zmluvné dokumenty vyhotovené na základe údajov, informácií, vyhlásení a súhlasov poskytnutých klientom, resp. zástupcom klienta prostredníctvom elektronickeho formulára týkajúceho sa sprostredkovania finančných služieb. Po prijatí záznamu o sprostredkovaní finančnej služby je klient povinný si tento záznam a celú predzmluvnú a zmluvnú dokumentáciu pozorne preštudovať a oboznámiť sa s ich obsahom. Ak niektoré údaje, informácie, vyhlásenia alebo súhlasy obsiahnuté v priloženej dokumentácii nezodpovedajú skutočnosti alebo ich klient podľa svojho vedomia neuskutočnil, SFA FP neodporúča klientovi uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby (tj. zaplatiť prvé poistné alebo uskutočniť osobitné potvrdenie vo forme SMS, fyzického podpisu alebo elektronickeho potvrdenia) a žiada klienta, aby bezodkladne kontaktoval spoločnosť na adrese [finportal@finportal.sk](mailto:finportal@finportal.sk). Uvedené platí aj v prípade, ak sa klient domnieva, že niektoré informácie a poučenia nedostal v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo ich dostal v nedostatočnej forme. Ak aj napriek vyššie uvedenému klient pristúpi k uzatvoreniu zmluvy o poskytnutí finančnej služby, robí tak na vlastnú zodpovednosť. Súhlas s obsahom predzmluvnej a zmluvnej dokumentácie vyjadrí klient zaplatením prvého poistného v prípade produktov neživotného poistenia a osobitným potvrdením v prípade produktov životného poistenia, kapitálového trhu, starobného dôchodkového sporenia, doplnkového dôchodkového sporenia, poskytovania úverov a prijímania vkladov.

**10.** SFA FP neúčtuje klientom žiadne dodatočné poplatky či náklady, spojené s finančným sprostredkovaním.

**11.** Uzavretím zmluvy vznikajú klientovi a finančnej inštitúcií práva a povinnosti uvedené v zmluve, dodatkoch a prílohách zmluvy a v príslušných súvisiacich všeobecných a osobitných podmienkach, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť zmluvy. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu zmluvy.



Dohodnuté práva a povinnosti zmluvných strán ako aj ďalšie zmluvné podmienky je možné meniť len spôsobom a postupom dohodnutým v zmluve alebo na základe ďalšej dohody zmluvných strán. Predčasné ukončenie zmluvy alebo porušenie dohodnutých zmluvných práv a povinností niektorou zo zmluvných strán, môže mať za následok, že si dotknutá zmluvná strana uplatní zmluvne dohodnutú sankciu za ich porušenie a/alebo že si dotknutá zmluvná strana uplatní zmluvne alebo všeobecne záväzným právnym predpisom stanovený nárok na náhradu škody a/alebo nárok na úrok z omeškania. Ak klient poruší pravidlá a postupy dohodnuté pred podpisom zmluvy, o ktorých bol vopred informovaný a s ktorými vyslovil pred podpisom samotnej zmluvy súhlas, môže dôjsť aj k nenaplneniu očakávaných finančných cieľov a zámerov, kvôli ktorým bola zmluva uzavretá.

**12.** Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu NBS a iných súvisiacich mechanizmov. Cieľom dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu, ochrany klientov a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže. Takto rizikovo orientovaný dohľad zameraný na analýzu a vyhodnocovanie kvantitatívnych ukazovateľov dohliadaných subjektov, medzi ktoré napr. patrí splnenie kapitálových požiadaviek, vyššia kvalita ohodnocovania rizík, efektívna alokácia kapitálu, je vykonávaný nad bankovníctvom, platobnými inštitúciami, inštitúciami elektronických peňazí, trhom cenných papierov, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. Funkčnými mechanizmami ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie sú Fond na ochranu vkladov zriadený zákonom č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v planom znení a Garančný fond investícií zriadený zákonom č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení, ktoré poskytujú náhrady za nedostupné klientské vklady a majetok.

**13.** Klientovi boli písomne odovzdané s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy dôležité zmluvné podmienky uzatváraanej poistnej zmluvy prostredníctvom Informačného dokumentu o finančnej službe. Ak klient nie je stotožnený s akoukoľvek informáciou, údajom, vyhlásením, súhlasom alebo inou skutočnosťou obsiahnutou v predzmluvných informáciách, avšak zmluvu o poskytnutí finančnej služby napriek tomu uzatvorí, činí tak výlučne na vlastnú zodpovednosť.

**14.** SFA FP ako prevádzkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje, ktoré klient uviedol do porovnávačnej kalkulačky alebo do formulára dojednania poistenia na účely, v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom, a to najmä zákonom o FS a FP a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, čo je nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti SFA FP. Osobné údaje sú uchovávané po dobu najmenej desiatich rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Práva dotknutej osoby: právo požadovať prístup k osobným údajom, ktoré sa Vás týkajú, právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie a/alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo na prenositeľnosť osobných údajov, právo podať sťažnosť na spracú-

vane osobných údajov orgánu dozoru – Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Podrobné informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov, ktoré sú zverejnené aj na webovej stránke [www.finportal.sk](http://www.finportal.sk) a [www.najpoistenie.sk](http://www.najpoistenie.sk).

## **15. INFORMÁCIE K SEKTOROM A RIZIKÁM, O KTORÝCH BOL KLIENT INFORMOVANÝ**

### **Sektor poistenia a zaistenia**

- S poistením sú spojené výluky, na ktoré sa nevzťahuje plnenie alebo plnenie bude krátené;
- Výška odkupnej hodnoty, v prvých rokoch poistenia alebo v prípade predčasnej výpovede zmluvy, môže byť nulová a poistné plnenie môže byť odmietnuté alebo znížené, ak klient neposkytol úplné informácie v zdravotnom dotazníku (vzťahuje sa na ŽP);
- Poistné plnenie môže byť podmienené poskytnutím dodatočných dokumentov (napr. potvrdenie od lekára, od zamestnávateľa, ... - vzťahuje sa na ŽP);
- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov (vzťahuje sa na IŽP);
- Výnos závisí od zhodnotenia poistno-technických rezerv (vzťahuje sa na KŽP);
- Ak dohodnutá poistná suma nezodpovedá reálnej poistnej hodnote, poistné plnenie môže byť znížené (riziko podpoistenia), a ak je poistenie dohodnuté v časových cenách, poistné plnenie môže byť znížené o stupeň opotrebovania (vzťahuje sa na majetkové poistenie);

### **Sektor kapitálový trh, doplnkové dôchodkové poistenie, starobné dôchodkové sporenie**

- Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov;
- Investícia môže nielen nepriniesť výnosy, ale aj stratiť svoju základnú hodnotu;
- Predpokladaná výnosnosť CP je len odhadom, založená na skúsenostiach, minulom výnose, porovnaním s podobnými CP, na analýze podkladového aktíva, alebo na predpovediach, vyplývajúcich z poznania ekonomiky. Predpoklad nie je nikdy garantovaným výnosom;
- Garantovaný výnos/záruku, že investícia nebude stratová, môžu poskytnúť len produkty, ktoré to majú v zmluve jednoznačne uvedené spolu so spôsobom a mierou garancie;
- Čím vyššia je výnosnosť produktu, tým je zvyčajne vyššia volatilita (kolísanie) ceny (návrtný pokles ceny), a tým vyššie je aj riziko straty (nenávrtný pokles ceny);
- Predčasný výber peňazí z osobného účtu sa riadi príslušným dávkovým plánom a môže byť zaťažený poplatkom v zmysle aktuálneho sadzobníka. Ak príspevky účastníka boli daňovo zvýhodnené a účastník nedodrжал podmienky na daňové zvýhodnenie, je povinný zdaňovať takto zvýhodnené príspevky;

### **Sektor prijímania vkladov**

- V prípade predčasného výberu peňazí z viazaného vkladu môže byť tento výber spoplatnený v zmysle aktuálneho sadzobníka;
- Výber peňazí počas doby viazanosti nemusí finančná inštitúcia umožniť;
- V jednom kalendárnom roku nesmie stavebný sporiteľ požadovať štátnu prémie z viac ako jednej zmluvy stavebného sporenia. V prípade ak požiadava u viacerých zmlúv stavebného sporenia o štátnu prémie, sporiteľ stráca nárok na štátnu prémie v kalendárnom roku, v ktorom táto situácia nastala;



- Ak sporiteľ zruší zmluvu o stavebnom sporení a vyberie peňažné prostriedky získané stavebným sporením vrátane štátnej prémie pred 2. rokom jeho vzniku, stavebný sporiteľ je povinný zdokladovať účelové vynaloženie finančných prostriedkov, inak prichádza o štátnu prémie;

### Sektor poskytovania úverov

- V prípade ak dlžník/ručiteľ bude v omeškaní so splátkou, môže dôjsť k mimoriadnej splatnosti úveru/pôžičky;
- Nesplácanie úveru/pôžičky na čas môže mať za následok zápis do úverového registra, následne môže mať dlžník v budúcnosti problém pri žiadaní o následný úver/pôžičku;
- V prípade ak žiadateľ/spolužiadateľ si nebude načas plniť svoje záväzky plynúce z uzatvorenej zmluvy o úvere/pôžičke, prechádzajú tieto záväzky na ručiteľa;
- Predčasné splatenie celého úveru/jeho časť, môže byť spoplatnené (podľa sadzobníka).