

# INFORMAČNÁ POVINNOSŤ

najmä v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. a zákona č. 122/2013 Z.z. ( ďalej aj ako „zákon“)

## O SPOLOČNOSTI

### Všeobecne

Spoločnosť Finanzpartner, a.s., IČO 44 493 282, so sídlom Tallerova 5, 811 02 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Odd.Sa, vl.č.4656/B (ďalej len „Spoločnosť“) je samostatným finančným agentom v zmysle 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 finančnom sprostredkovaní“).

### Registrácia

Spoločnosť je zapísaná v registri Národnej banky Slovenska pod registračným číslom 87550 (pôvodné reg.č. PAG087550) ako samostatný finančný agent pre sektor kapitálového trhu, poistenia a zaistenia, doplnkového dôchodkového sporenia a prijímania vkladov a poskytovania úverov. Vykonáva finančné sprostredkovanie podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPK-17743/2008, OPK-7059/2009, ODT - 12348 - 1/2010 (08.11.2010). Overenie registrácie spoločnosti: <https://regfap.nbs.sk/search.php>  
Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie aj na základe spolupráce s podriadenými finančnými agentmi. Overenie registrácie podriadených finančných agentov je možné na <https://regfap.nbs.sk/search.php>.

### Kvalifikovaná účasť<sup>1</sup>

Spoločnosť ani jej podriadení finanční agenti nemajú v žiadnej poisťovni ani inej finančnej inštitúcii, s ktorou spolupracujú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, ani na hlasovacích právach.

Žiadna poisťovňa, iná finančná inštitúcia alebo osoba ovládajúca poisťovňu alebo inú finančnú inštitúciu s ktorou Spoločnosť spolupracuje nemá v Spoločnosti ani u jej podriadených finančných agentov kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach.

### Sťažnosti

Potenciálny klient a klient môžu podať na Spoločnosť sťažnosť v rozsahu a za podmienok upravených v Reklamačnom poriadku, ktorý sa nachádza na internetovej stránke spoločnosti [www.finanzpartner.sk](http://www.finanzpartner.sk).

### Mimosúdne riešenie sporov

V prípade vzniku sporu vyplývajúceho z finančného sprostredkovania môže klient, resp. ostatné dotknuté osoby riešiť spor mimosúdnou cestou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácií v platnom znení, zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní v platnom znení a v zmysle zákona č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov v platnom znení (viď text nižšie).

Osobitné podmienky pre alternatívne riešenie spotrebiteľských sporov: V zmysle zákona č. 102/2014 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri podomovom a zásielkovom predaji a zákona č. 391/2015 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov s účinnosťou od 1.2.2016 Vás, ako spotrebiteľa informujeme, že v prípade, že nie ste spokojný so spôsobom vybavenia Vašej reklamácie, alebo sa domnievate, že my, ako predávajúci sme porušili Vaše práva, máte právo sa na nás obrátiť so žiadosťou o nápravu a to prostredníctvom našej poštovej adresy alebo elektronickej adresy [eduard.nagy@finanzpartner.sk](mailto:eduard.nagy@finanzpartner.sk).

Ak naša spoločnosť odpovie na túto žiadosť zamietavo alebo na ňu neodpovie do 30 dní od jej odoslania, máte právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov (subjekt ARS). Podľa zákona č. 391/2015 Z. z. sú ARS subjektmi orgány a oprávnené právnické osoby podľa § 3 zákona 391/2015 Z. z., v tomto prípade združenia založené za účelom riešenia alternatívnych sporov. Návrh na začatie alternatívneho riešenia sporov môže spotrebiteľ podať spôsobom určeným podľa §12 Zákona 391/2015 Z.z.

Spotrebiteľ / kupujúci môže podať sťažnosť aj prostredníctvom platformy alternatívneho riešenia sporov RSO (RSO = riešenie sporov online), ktorá je dostupná online na tejto adrese: [http://ec.europa.eu/consumers/odr/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/consumers/odr/index_en.htm).

Alternatívne riešenie sporov (ARS) môže využiť len spotrebiteľ/kupujúci – fyzická osoba. Alternatívne riešenie sporov sa týka len sporu medzi spotrebiteľom/kupujúcim a predávajúcim, vyplývajúceho zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaceho so spotrebiteľskou zmluvou. Alternatívne riešenie sporov sa týka len zmlúv uzatvorených na diaľku. Alternatívne riešenie sporov sa netýka sporov, kde hodnota sporu je nižšia ako sumu 20 EUR. Subjekt Alternatívne riešenie sporov ARS môže od spotrebiteľa požadovať úhradu poplatku za začatie alternatívneho riešenia sporu maximálne do výšky 5 EUR s DPH.

### Zmluvy s finančnými inštitúciami

Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie na základe nevýhradnej zmluvy s poisťovňami a iných finančných inštitúcií, ktorých aktuálny zoznam je na [www.finanzpartner.sk](http://www.finanzpartner.sk), alebo na požiadanie prístupný v sídle Spoločnosti.

### Základné náležitosti a právne následky uzatvorenia zmluvy

Podmienky sprostredkovaného poistného produktu a právne následky uzavretia poistnej zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka, poistnej zmluvy, ktorou sa daný produkt dojednáva a poistných podmienok a ďalších dokumentov, na ktoré sa taká poistná zmluva odvoláva.

Uzatvorením poistnej zmluvy, ktorej predmetom je sprostredkovaný poistný produkt, vzniknú klientovi nároky z poistenia za podmienok uvedených v poistnej zmluve a zároveň povinnosť platiť poistné vo výške dohodnutej v poistnej zmluve.

Podstatné náležitosti poistnej zmluvy sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka (OZ) a poistnej zmluvy, ktorou sa daný produkt dojednáva (v zmysle OZ poistná zmluva obsahuje najmä výšku poistnej sumy, v prípade poistenia osôb výšku zaručenej poistnej sumy; výšku poistného, jeho splatnosť a či ide o jednorazové poistné alebo bežné poistné; poistnú dobu; údaj o tom, či je dohodnuté, že v prípade poistenia osôb sa bude oprávnená osoba podieľať na výnosoch poisťovateľa a akým spôsobom; práva a povinnosti poisťovateľa, poisteného a toho, kto s poisťovateľom uzaviera poistnú zmluvu; výšku odkupnej hodnoty, ktorú poisťovateľ vyplatí v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia).

Právnym následkom uzavretia poistnej zmluvy je pre klienta povinnosť platiť poistné a právo na poistné plnenie, ak nastane poistná udalosť.

Podmienky sprostredkovaného úverového produktu a právne následky uzavretia zmluvy o úvere sú definované ustanoveniami Občianskeho

<sup>1</sup> Kvalifikovanou účasťou priamy podiel alebo nepriamy podiel, ktorý predstavuje 10% alebo viac percent na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe vypočítaných podľa osobitného predpisu, alebo podiel, ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tejto právnickej osoby

zákonníka, zmluvy o úvere, ktorou sa daný produkt dojednáva a úverových podmienok a ďalších dokumentov, na ktoré sa taká zmluva o úvere odvoláva.

Uzavretím zmluvy o úvere, ktorej predmetom je sprostredkovaný úverový produkt vzniknú klientovi nároky na poskytnutie úveru za podmienok uvedených v zmluve o úvere a zároveň povinnosť splatiť veriteľovi úver vo výške a za podmienok dohodnutých v zmluve o úvere.

Podstatné náležitosti zmluvy o úvere sú definované ustanoveniami Obchodného zákonníka (OBZ), Občianskeho zákonníka (OZ), osobitných právnych predpisov upravujúcich poskytovanie úverov, ako zákone o bankách a zákone o spotrebiteľských úveroch. Zmluva o úvere obsahuje najmä výšku poskytnutých peňažných prostriedkov, záväzok dlžníka peňažné prostriedky vrátiť, výšku úrokov za poskytnuté peňažné prostriedky.

Právnym následkom uzavretia zmluvy o úvere je pre klienta povinnosť splácať úver v zmysle a za podmienok dohodnutých s finančnou inštitúciou. Podstatné náležitosti zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení sú definované zákonom č.650/2004 Z.z. v príslušnom znení a následne v Občianskom zákonníku. Uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení vznikne klientovi povinnosť platiť príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a oprávnenie na plnenie v prípade, ak k dôjde k splneniu podmienok zo strany klienta. Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vznikne právo na príspevky a oprávnenie nakladať s vloženými finančnými prostriedkami v zmysle zákona.

## Ochrana pred zlyhaním finančnej inštitúcie

### Sektor kapitálového trhu

Ochrana investora pri obchodovaní s finančnými nástrojmi pred zlyhaním finančnej inštitúcie sa spravuje ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Za týmto účelom je zo zákona zriadený Garančný fond investícií - právnická osoba zriadená zákonom, ktorý poskytuje náhrady v prípade nedostupnosti majetku klienta. Pred stratami z investovania pri operáciách na finančných trhoch nie je klient chránený. S každou investíciou je spojené riziko a doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

### Sektor prijímania vkladov

Vklad klienta je chránený v rozsahu a za podmienok podľa zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

### Sektor poskytovania úverov

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený prostredníctvom dohľadu Národnej banky Slovenska. Pri zlyhaní úverovej inštitúcie ostávajú záväzky klienta platné až do uplynutia premlčacej lehoty. Pri zlyhaní úverovej inštitúcie môže prísť k postúpeniu záväzkov dlžníka voči veriteľovi inej úverovej inštitúcii, voči ktorej bude dlžník povinný naďalej plniť svoje záväzky zo zmluvy, pričom túto zmenu treba dlžníkovi oznámiť písomne.

### Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

Doplnkové dôchodkové spoločnosti sa spravujú ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Tieto sú pod dohľadom Národnej banky Slovenska a depozitára spoločnosti, ktorý vykonáva kontrolu nad činnosťou doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. V prípade zlyhania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je okrem inštitútu ozdravného plánu, nútenej správy zabezpečený aj prevod klientskeho kmeňa na inú dôchodkovú spoločnosť, ktorá vstúpi do všetkých práv a povinností spoločnosti voči sporiťelovi zo zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení.

## Povinnosti finančného agenta voči klientovi/potenciálnemu klientovi

Finančný agent nesmie od klienta alebo potenciálneho klienta prijímať akékoľvek plnenia peňažnej alebo nepeňažnej povahy. V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania nesmie finančný agent poskytovať klientovi alebo potenciálnemu klientovi žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

## Ochrana osobných údajov

Informácia podľa § 15 ods. 1 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení a v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o ochrane osobných údajov**“):

Prevádzkovateľ sa zaväzuje spracovať osobné údaje podľa podmienok v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, predovšetkým v súlade so zákonom o ochrane osobných údajov.

Prevádzkovateľom informačného systému je MIBA CAR Insurance Group, s.r.o., so sídlom Hečkova 2533/53, 010 01 Žilina, IČO 46 090 991 (ďalej len „**Prevádzkovateľ**“) a sprostredkovateľom podľa § 8 zákona o ochrane osobných údajov je príslušný podriadený finančný agent (ďalej len „**Sprostredkovateľ**“).

Účelom spracúvania osobných údajov je finančné sprostredkovanie zmysle 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 „**ZoFS**“). Získané osobné údaje budú spracované v rozsahu potrebnom výlučne na účely vypracovania indikatívnych ponúk poisťných produktov a následného monitoringu aktuálnych ponúk.

Zoznam spracúvaných osobných údajov bez súhlasu dotknutej osoby je v rozsahu podľa § 31 ZoFS: meno, priezvisko, trvalý pobyt, prechodný pobyt, rodné číslo, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo, adresa elektronickej pošty a osobné údaje z dokladu totožnosti.

Dotknutými osobami sú najmä: klienti a potenciálni, ktorým je poskytované finančné sprostredkovanie.

Osobné údaje klienta sú sprístupňované tretím osobám na základe písomnej zmluvy.

Oznámenie pre dotknuté osoby o tretích stranách, ktorým môžu byť poskytnuté ich osobné údaje, na základe obchodných zmlúv uzavretých medzi Prevádzkovateľom a príslušným obchodným partnerom/spolupracovníkom. Prevádzkovateľ oznamuje klientovi, že osobné údaje môžu byť poskytnuté finančným inštitúciám s ktorými Prevádzkovateľ spolupracuje a ktorých zoznam je uvedený na internetovej stránke Spoločnosti.

Osobné údaje nebudú zverejnené. Prevádzkovateľ sa zaväzuje, že získané osobné údaje neposkytne tretím osobám s výnimkou prípadov ak zákon neustanovuje inak (napr. OÚ sprístupniť v prípade trestného konania, daňového konania a pod.) alebo s predchádzajúcim písomným súhlasom osoby, ktorá tento súhlas poskytla.

Odoslaním kontaktného formulára na týchto webových stránkach súhlasíte s tým, aby ste boli kontaktovaní zástupcom Prevádzkovateľa za účelom využitia sprostredkovateľských služieb alebo za účelom riešenia inej Vami uvedenej požiadavky.

Záujemca udeľuje svoj dobrovoľný a výslovný súhlas so spracovaním podľa § 13 zákona o ochrane osobných údajov, a to ich odoslaním na spracovanie do informačného systému prevádzkovateľa, a to v rozsahu a za účelom potrebných na finančné sprostredkovanie pre finančnú inštitúciu, ktoré sú uvedené v príslušnej dokumentácii určenej pre klienta a potenciálneho klienta.

Osoba, ktorej osobné údaje boli Prevádzkovateľom získané zároveň prehlasuje, že tieto informácie sa zhodujú so skutočnosťou, sú úplné a pravdivé. Táto osoba sa zaväzuje berie na vedomie, že akúkoľvek zmenu vo svojich osobných údajov bez zbytočného odkladu oznámi Prevádzkovateľovi.

Súhlas so spracovaním osobných údajov platí do jeho odvolania dotknutou osobou, ak nie je dohodnuté alebo právnym predpisom stanovené inak.