

## DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE:

Základné vlastnosti jednotlivých typov produktov v príslušných sektoroch sú uvedené v samostatných informačných materiáloch, ktoré sú klientovi odovzdané pred podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Poradený finančný agent (PFA) nemôže inkasovať, prebrať poisťné, ani v hotovosti ani prijímať platby od klienta. Klient platí na účet finančnej inštitúcie. Všetky plnenia, ako aj výnosy v zmysle zmluvy o poskytnutí finančnej služby, sú z finančných inštitúcií poukazované priamo na účet klienta. Finančná služba, resp. akékoľvek výnosy z nej, sú vyplývajúce daňovým režimom, ktorý sa na ňu vzťahuje, pričom tento ako aj individuálna situácia klienta sa môže v čase meniť. Akékoľvek výnosy vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby podliehajú daňovému režimu platnému v čase vyplácania výnosov. Minulé výnosy nie sú zárukou budúci výnosov. Investícia nemusí priniesť očakávané výnosy, pričom môže stratiť aj svoju základnú hodnotu. Predpokladaná výnosnosť je založená na údajoch o výnosnosti finančného nástroja/investičnej služby dosiahnutých v minulosti; na údajoch o simulovanej výnosnosti v minulosti alebo na údajoch o predpokladanej výnosnosti v budúcnosti. Predpoklad nie je garantovaným výnosom. Čím je vyššia výnosnosť produktu, tým je vyššia pravdepodobnosť výkyvov ceny a s tým spojené riziko straty. V prípade zmeny akýchkoľvek významných informácií týkajúcich sa zvolenej finančnej služby je PFA povinný bezodkladne oznámiť takúto zmenu klientovi. Klient je povinný každú zmenu údajov, ktorá sa týka tohto protokolu, jeho aktuálnej finančnej situácie a investičných zámerov bezodkladne oznámiť PFA. Finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia nie je oprávnený prijímať od klientov alebo potenciálnych klientov peňažné prostriedky a nemôže tak za žiadnych okolností byť voči svojim klientom v postavení osoby dlhujúcej peňažné prostriedky.

## INFORMÁCIE O VYKONÁVANÍ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA:

VSG - SLOVAKIA s.r.o., so sídlom Hurbanovo námestie 68, 972 01 Bojnice, IČO: 36 804 622, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trenčín, Odd.: Sro, vložka č. 18040/R (ďalej len „VSG - SLOVAKIA s.r.o.“) je samostatným finančným agentom registrovaným v zozname samostatných finančných agentov NBS v podregistri - 1. poisťenia alebo zaistenia, 2. prijímania vkladov, 3. poskytovania úverov, registračné číslo v registri NBS: 057608. VSG - SLOVAKIA s.r.o. ako samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomných zmlúv s viacerými finančnými inštitúciami, ktoré majú nevýhradnú povahu. Obchodné mená týchto finančných inštitúcií budú klientovi oznámené na požiadanie klienta. PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy uzavretej so spoločnosťou VSG - SLOVAKIA s.r.o. ako samostatným finančným agentom. Zápis v jednotlivých sektoroch, podsektoroch, ako aj registračné čísla VSG - SLOVAKIA s.r.o. a PFA je možné overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk) v časti dohľad nad finančným trhom.

## KVALIFIKOVANÁ ÚČASŤ:

VSG - SLOVAKIA s.r.o. nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadnej finančnej inštitúcie, s ktorou má uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie. PFA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach v spoločnosti VSG - SLOVAKIA s.r.o., s ktorou má uzavretú písomnú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie. Finančné inštitúcie ani osoby ovládajúce tieto finančné inštitúcie, s ktorými má VSG - SLOVAKIA s.r.o. uzavretú zmluvu, na základe ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach spoločnosti VSG - SLOVAKIA s.r.o. ani PFA.

## KLIENTI:

Neprofesionálny klient je klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie pre osobnú potrebu alebo pre potrebu príslušníkov jeho domácnosti. Profesionálny klient je každý klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom. Profesionálny klient je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytuje na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá PFA a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom. Potenciálny klient je osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania.

## STÁŽNOSTI KLIENTOV:

**Prípadné sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovania je možné podať:** 1. písomne alebo ústne. Príjem sťažnosti musí byť zabezpečený na všetkých pracoviskách, aj detašovaných ak ich spoločnosť vytvorí, a v sídle spoločnosti vrátane webových sídl spoločnosti. Na každom predajnom mieste je sťažnosť povinný prijať poradený finančný agent zodpovedajúci za prevádzku predajného miesta alebo ním poverený zamestnanec. 2. Písomne podaná sťažnosť musí byť doručená na adresu sídla spoločnosti. O ústne podanej sťažnosti, ktorú nie je možné vybiť hneď pri jej podaní, vyhotoví prijímajúci pracovník písomný záznam, ktorý sťažovateľovi predloží na prečítanie a na podpis. Písomnú sťažnosť je možné podať prostredníctvom osobitného formulára prístupného sťažovateľom na webovom sídle spoločnosti [www.staznosti.eu/vsg/staznost\\_nova\\_form.php](http://www.staznosti.eu/vsg/staznost_nova_form.php)

**VÝŠKA POPLATKOV A INÝCH NÁKLADOV SÚVISIACICH SO SPROSTREDKOVANOU FINANČNOU SLUŽBOU:** Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou je súčasťou sadzovníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou zverejnených príslušnou finančnou inštitúciou, ktorú finančnú službu pre klienta poskytuje, súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby uzavretej medzi klientom a finančnou inštitúciou alebo súčasťou štatutu príslušného fondu zverejneného príslušnou finančnou inštitúciou, ktorá finančnú službu pre klienta poskytuje.

## INFORMÁCIE O NÁKLADOCH NA FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE:

Sprostredkovanie finančnej služby pre klienta je bezodplatné. V súvislosti so sprostredkovaním finančnej služby má spoločnosť VSG - SLOVAKIA s.r.o. nárok voči finančnej inštitúcii na peňažné alebo nepeňažné plnenie. PFA je odmena za finančné sprostredkovanie poskytovaná spoločnosťou VSG - SLOVAKIA s.r.o. vo forme peňažného alebo nepeňažného plnenia. Peňažné plnenie závisí najmä od uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, zaplataenia poisťného alebo iného peňažného záväzku zo strany klienta v súlade so zmluvou o poskytnutí finančnej služby a ďalších dojednaní medzi VSG - SLOVAKIA s.r.o. a finančnou inštitúciou. Výška peňažného plnenia závisí najmä od druhu produktu. Nepeňažné plnenie závisí najmä od účasti v súťažiach. Na základe požiadavky klienta je VSG - SLOVAKIA s.r.o. a PFA povinný klienta jednoznačne, výčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovať o výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia. V sektore poisťenia alebo zaistenia sa pri uzavieraní zmlúv životného poisťenia za splnenie tejto povinnosti VSG - SLOVAKIA s.r.o. a PFA považuje informovanie klienta o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie pri jednotlivých odvetviach životného poisťenia podľa zákona č. 8/2008 Z.z..

## O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY:

Klient berie na vedomie, že k uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby dôjde okamihom, keď navrhovateľ dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a dôjde k splneniu podmienok vymedzených v zmluve o poskytnutí finančnej služby (napr. vykonanie vkladu, úhrada poplatku). Návrh na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby na poisťny produkt možno prijať tiež zaplatením poisťného vo výške uvedenom v návrhu, ktoré bude pripísané na účet finančnej inštitúcie (poistiteľa) najneskôr v lehote na prijatie návrhu. V prípade, ak nebude splnená čo i len jedna z uvedených podmienok, návrh zmluvy o poskytnutí finančnej služby na poisťny produkt nie je zo strany klienta platne prijatý a poisťenie nevzniká. Právne následky uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby sú definované ustanoveniami zmluvy o poskytnutí finančnej služby a obchodnými podmienkami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ustanoveniami Občianskeho zákonníka a ostatných platných právnych predpisov. Právny následkom uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby je predovšetkým vznik práv a povinností klienta aj finančnej inštitúcie vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Zmluva o poskytnutí finančnej služby upravuje práva a povinnosti zmluvných strán, vrátane povinnosti klienta uhrádzať finančné plnenie počas dohodnutej doby. Ak to obchodné podmienky dovoľujú, môžu sa zmluvné strany v priebehu trvania zmluvného vzťahu dohodnúť na zmene zmluvných podmienok. Jedostranná úprava zmluvných podmienok nie je možná. Predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ako aj neplnenie si záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, môže mať za následok uplatnenie sankcií a/alebo iné právne následky vymedzené v zmluve o poskytnutí finančnej služby.

## INFORMÁCIE O SPÔSOBOCH A SYSTÉME OCHRANY PRED ZLYHANÍM FINANČNEJ INŠTITÚCIE:

**Sektor poisťenia a zaistenia:** Zodpovednosť za záväzky poisťovne voči poisťníkom vyplýva z ustanovení zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V súlade s týmto zákonom a vychádzajúc z európskej smernice Solventnosť II je každá poisťovňa povinná udržiavať svoju kapitálovú primeranosť v miere dostatočnej na krytie záväzkov vyplývajúcich voči poisťníkom z uzatvorených zmlúv od počiatku svojej činnosti po celú dobu svojho podnikania ako poisťovní. Rovnako je poisťovňa povinná prispievať do Garančného fondu, z ktorého sa poskytujú a uhrádzajú záväzky poisťovne voči klientom. Dohľad nad poisťovními vykonáva Národná banka Slovenska, ktorá je v prípade zlyhávania poisťovne oprávnená požadovať ozdravný plán činnosti poisťovne, ukladať sankcie, rozhodnúť o nútennej správe alebo riadiť prevod klienta/keho meňa na inú poisťovňu, ktorá je vzhľadom na svoju solventnosť schopná vstúpiť do všetkých práv a povinností pôvodnej poisťovne voči klientom v súlade s § 80 citovaného zákona o poisťovníctve.

**Sektor prijímania vkladov:** Vklady občanov v bankách sú chránené v súlade s osobitným zákonom o ochrane vkladov. V nadväznosti na zmenu zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov vydaný zákonom č. 421/2008 Z. z., ktorý nadobudol účinnosť dňom 1. novembra 2008, by Fond ochrany vkladov v prípade vzniku neschopnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky vyplácať vklady poskytol jednému vkladateľovi alebo inej osobe oprávnenej podľa zákona o ochrane vkladov náhradu v zákonom ustanovenej výške jeho chránenej nedostupnej vkladu (§ 9 ods. 2 zákona o ochrane vkladov).

**Sektor poskytovania úverov:** Pri zlyhaní úverovej inštitúcie ostávajú záväzky klienta platné a účinné až do lehoty uplynutia premlčacej lehoty 3 roky v zmysle zákona č. 40/1964 Z.z. občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov s podmienkou vymoženía dlhu najneskôr v lehote do 10 rokov. Záväzky dlžníka voči veriteľovi môžu byť postúpené inej úverovej inštitúcii alebo inému postupníkovi, voči ktorému bude dlžník povinný naďalej plniť svoje záväzky zo zmluvy, pričom postupca je povinný dlžníkovi túto zmenu oznámiť písomne.

**Sektor starobného dôch. sporenia:** Ochrana pred zlyhaním dôchodkovej správcovskej spoločnosti vyplýva z ustanovení zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Ak by bol na majetok dôchodkovej správcovskej spoločnosti vyhlásený konkurz, súčasťou konkurznej podstaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti nie je majetok v dôchodkovom fonde, pričom majetok nesmie byť použitý ani na vyrovnávanie s veriteľmi dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Sociálna poisťovňa ručí v plnom rozsahu z rezervného fondu solidarity za škodu spôsobenú rozhodnutím, postupom alebo iným konaním dôchodkovej správcovskej spoločnosti a depozitára, ktoré sú v rozpore s týmto zákonom alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktoré mali za následok poškodenie majetku v dôchodkovom fonde. V prípade zlyhania dôchodkovej správcovskej spoločnosti Národná banka Slovenska určí núteného správcu, ktorému sa odovzdá nútená správa dôchodkových fondov.

## VYHLÁSENIA K SÚHLASU SO SPRACÚVANÍM OSOBNÝCH ÚDAJOV

Týmto vyhlasujem, že mi boli podľa ustanovenia § 15 ods. 1 Zákona pred poskytnutím osobných údajov oznámené nasledovné skutočnosti: a) identifikačné údaje Spoločnosti ako prevádzkovateľa v rozsahu názov a sídlo, b) identifikačné údaje Sprostredkovateľa ako sprostredkovateľa v rozsahu meno, priezvisko a trvalý pobyt/miesto podnikania; c) účel spracúvania osobných údajov, d) zoznam osobných údajov alebo rozsah osobných údajov podľa ustanovenia § 10 ods. 4 prvej vety Zákona a e) doplňujúce informácie, ktoré sú s ohľadom na všetky okolnosti a podmienky spracúvania osobných údajov potrebné pre mňa ako dotknutú osobu na zaručenie mojich práv a právom chránených záujmov v rozsahu najmä: 1. preukázanie totožnosti oprávnenej osoby, ktorá získava osobné údaje, alebo preukázanie príslušnosti oprávnenej osoby hodnoverným dokladom k tomu subjektu, v mene ktorého koná; oprávnená osoba je povinná takejto žiadosti dotknutej osoby bez zbytočného odkladu vyhovieť; 2. poučenie o dobrovoľnosti osobných údajov poskytnutých požadovateľom osobné údaje; ak prevádzkovateľ získava osobné údaje dotknutej osoby na základe súhlasu dotknutej osoby podľa ustanovenia § 11 Zákona, oznámí jej aj čas platnosti súhlasu, a ak dotknutej osobe povinnosť poskytnúť osobné údaje vyplýva z priamo vykonateľného právne záväzného aktu Európskej únie, medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, alebo zákona, prevádzkovateľ oznámí dotknutej osobe právny základ, ktorý jej túto povinnosť ukladá, a upovedomí ju o následkoch odmietnutia poskytnúť osobné údaje; 3. tretie strany, ak sa predpokladá alebo je zjrejmé, že im budú osobné údaje sprístupnené; 4. okruh príjemcov, ak sa predpokladá alebo je zjrejmé, že im budú osobné údaje sprístupnené; 5. formu zverejnenia, ak majú byť osobné údaje zverejnené; 6. tretie krajiny, ak sa predpokladá alebo je zjrejmé, že sa do týchto krajín uskutoční prenos osobných údajov; 7. poučenie o právach dotknutej osoby. Týmto zároveň vyhlasujem, že ako dotknutá osoba som bol riadne poučený o tom, že právo dotknutej osoby možno obmedziť len podľa § 28 odseku 1 písm. e) a f) Zákona, ak takéto obmedzenie vyplýva z osobitného zákona alebo jeho uplatnením by bola porušená ochrana dotknutej osoby, alebo by boli porušené práva a slobody iných osôb, ako aj o právach dotknutej osoby podľa ust. § 28 Zákona, a to najmä avšak nielen o tom, že mám právo na základe písomnej žiadosti od Spoločnosti vyžadovať: a) potvrdenie, či sú alebo nie sú osobné údaje o mne spracúvané, b) vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o stave spracúvania mojich osobných údajov v informačnom systéme v rozsahu stanovenom zákonom a pri vydaní rozhodnutia podľa ust. § 28 ods. 5 Zákona som oprávnený obznámiť sa s postupom spracúvania a vyhodnocovania operácií, c) vo všeobecne zrozumiteľnej forme presné informácie o zdroji, z ktorého boli získané moje osobné údaje na spracúvanie, d) vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam mojich osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, e) opravu alebo likvidáciu mojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, f) likvidáciu mojich osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil; ak sú predmetom spracúvania úradné doklady obsahujúce osobné údaje, môžem požiadať o ich vrátenie, g) likvidáciu mojich osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu Zákona, h) blokovanie mojich osobných údajov z dôvodu odvolania súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, ak prevádzkovateľ spracúva osobné údaje na základe môjho súhlasu ako dotknutej osoby.

Tento súhlas so spracúvaním osobných údajov sa nedotýka spracúvania osobných údajov dotknutej osoby v zmysle ust. § 10 Zákona, na ktorých spracúvanie sa súhlas dotknutej osoby nevyžaduje.

## PREHLÁSENIE KLIENTA:

Klient prehlasuje, že bol riadne poučený vzhľadom na charakter sprostredkovanej služby o podstate finančného produktu, o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie, o povinnostiach samostatného finančného agenta a prehlasuje, že nim uvedené údaje sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne a zaväzuje sa akúkoľvek zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť a zmenu doložiť preukaznými dokladmi. Klient berie na vedomie, že zanebananie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide úplne na jeho tarchu. Klient prehlasuje, že nemá žiadne pochybnosti a ani nejasnosti o finančnej službe a finančnom produkte, ktoré sú mu sprostredkované a že mu boli poskytnuté všetky informácie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

