

ako neoddeliteľná príloha Záznamu informácií v zmysle zákona c. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon“).

Identifikácia sprostredkovateľa finančnej služby a klienta	Samostatný finančný agent (ďalej len „SFA“)	Zastúpený podľa § 9 zákona (ďalej len „PFA“)
Obchodné meno / Meno Príezvisko	INSIA SK s.r.o.	MAUMA s.r.o.
Adresa: Sídla alebo Miesta podnikania/Trvalý pobyt	Laurinská 3, 81101 Bratislava	Moskovská 2328/3, 97404 Banská Bystrica
Org. zložky alebo Miesta činnosti /Prechodný pobyt		Kancelária: Kapitulska 21, 974 01 Banská Bystrica
Právna forma / Štátna príslušnosť	s.r.o.	s.r.o.
Mobil , Tel. (Fax)	+421907351244	+421905461954
E-mail	info@insia.com	info@mauma.sk
Registovaný v (iná evidencia) a c. zápisu / Druh a číslo dokladu totožnosti	OR OS Bratislava I, Odd.: Sro, Vc: 66936/B	OR OS B.Bystrica, Odd: Sro, Vc: 23345/S
Číslo registrácie v Registri NBS	127035	166977
Poistenia alebo zaistenia	samostatných	podriadených
Prijímania vkladov	samostatných	bez zápisu
Poskytovania úverov	samostatných	bez zápisu
Doplňkového dôchodkového sporenia	samostatných	bez zápisu

Prehlásenie o nezávislosti: 1) SFA a PFA prehlasujú, že nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby, s ktorou má SFA uzatvorenú zmluvu podľa § 7 zákona , 2) SFA a PFA prehlasujú, že žiadna osoba, s ktorou má SFA uzatvorenú zmluvu podľa §7 zákona, alebo osoby ovládajúce túto osobu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach SFA aPFA.

Postup pri podávaní sťažnosti na vykonávanie finančného sprostredkovania : V prípade nespokojnosti klienta alebo potenciálneho klienta, či akejkoľvek inej dotknutej osoby (ďalej len „oprávnená osoba“) s vykonávaním finančného sprostredkovania, sa oprávnená osoba môže obrátiť so svojou sťažnosťou 1) **pisomnou formou** na sídle SFA a to u vedúceho zamestnanca. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na adresu staznosti@insia.sk alebo na www.staznosti.eu/insia/staznost.php alebo 2) **ústnou formou**. Zo sťažnosti musí byť zrejme, kto ju podáva a akej veci sa týka, popis prípadu s uvedením údajov nevyhnutných pre riešenie sťažnosti, popis spôsobu, ako bola oprávnená osoba dotknutá na svojich právach a prílohy a doklady zdôvodňujúce sťažnosť. Vzhľadom na neexistenciu osobitnej právnej úpravy o mimosúdnom vyrovnaní sporov zo sprostredkovania finančnej služby v SR, má oprávnená osoba možnosť mimosúdne urovnať vzniknuté spory spôsobom v zmysle zákona c.420/2004 Z.z. o mediácii a doplnení niektorých zákonov alebo zákona c.244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní. Týmto nie je dotknuté právo oprávnenej osoby domáhať sa svojich práv súdnou cestou.

Vykonávanie finančného sprostredkovania : SFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými Finančnými inštitúciami (ďalej len „FI“). Aktuálny zoznam FI nájdete na www.insia.sk. Tieto písomné zmluvy majú nevýhradnú povahu. PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s SFA. SFA a PFA sú zapísaní v Registri finančných agentov a finančných poradcov pod číslom uvedeným v Zázname Informácií. Zápis je možné overiť na www.nbs.sk

Finančnou inštitúciou je najmä banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, alebo zaistovňa, doplnková dôchodková spoločnosť, zamestnanecká dôchodková spoločnosť, osoba poskytujúca spotrebiteľské úvery, na ktorej činnosť nie je potrebné povolenie Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“).

Zmluvou o poskytnutí finančnej služby (ďalej len „ ZoPFS “) je zmluva medzi klientom a finančnou inštitúciou, na základe ktorej finančná inštitúcia poskytuje klientovi finančnú službu, najmä zmluva o bežnom účte, poisťná zmluva, zmluva o úvere, účastnícka zmluva a zamestnávateľská zmluva.

Informácie, určené Klientovi, potrebné na to, aby mohol správne porozumieť charakteru a rizikám FS a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa FS pre:

sektor Poistenia alebo zaistenia - ZoPFS v tomto sektore je napr. Poistná zmluva (ďalej „PZ“) a FI je Poisťovňa. Právne následky uzatvorenia PZ sú definované ustanoveniami občianskeho zákonníka, PZ, všeobecnými poisťnými podmienkami a ďalších dokumentov, na ktoré sa PZ odvoláva. zavretím PZ má Klient právo na poistné plnenie, ak nastane poisťná udalosť. Poisťovňa je povinná pri poskytovaní poisťných produktov dodržiavať podmienky stanovené zákonom č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý zároveň určuje spôsoby a systém ochrany pred zlyhaním Poisťovne pri výkone jej činnosti. Dozor nad činnosťou Poisťovne vykonáva NBS. Podstatné náležitosti PZ sú definované ustanoveniami Občianskeho zákonníka a PZ, ktorá obsahuje najmä výšku poisťnej sumy, v prípade poistenia osôb výšku zaručenej poisťnej sumy; výšku poisťného, jeho splatnosť a či ide jednorazové alebo bežné poistné; poisťnú dobu; údaj o tom, či je dohodnuté, že v prípade poistenia osôb sa bude oprávnená osoba podieľať na výnosoch Poisťovne a akým spôsobom; práva a povinnosti Poisťovne, poisteného, poisťníka; výšku odkupnej hodnoty, ktorú Poisťovňa vyplatí v prípade poistenia osôb pri predčasnom ukončení poistenia. Uzavretím PZ je povinnosť Klienta platiť poistné v termínoch splatnosti a vo výške dohodnutej v PZ. Konkrétny daňový režim Klienta závisí od individuálnej situácie Klienta a v budúcnosti sa môže meniť!!!

Tento dokument bol vytvorený dňa 11.10.2016. Tento deň je zároveň dňom jeho platnosti a účinnosti.