

Príkazná zmluva o obstarávaní dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia

uzavretá podľa ustanovení § 724 a nasl. Zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov medzi týmito zmluvnými stranami:

(ďalej v texte označovaná ako „Príkazná zmluva“)

Príkazca: meno a priezvisko / obchodné meno : Domov pri križi
trvalý pobyt / sídlo : Domov pri križi 26, 841 02 Bratislava
rodné číslo / IČO : 00641405 - rozpočtová organizácia
*)zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu
*)Oddiel: Vložka číslo:
*)za spoločnosť podpisuje :

Príkazník obchodné meno : UNIVERSAL maklérsky dom a.s.
sídlom : Červeňova 18, Bratislava, PSČ: 811 03
IČO : 35 822 091
zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I
Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2831/B
za spoločnosť podpisuje : Ing. Marcel Zeleňák, predseda predstavenstva,
Ing. Pavel Smetana, MBA, člen predstavenstva

ďalej v texte označovaný aj ako „príkazník“ alebo „UMD“

I. Predmet Príkaznej zmluvy

1. Touto Príkaznou zmluvou sa príkazník zaväzuje počas dohodnutej doby pre príkazcu a podľa pokynov príkazcu bezodplatne obstarávať dohodnuté činnosti v dohodnutej oblasti poistenia.
2. Obstarávaním dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia sa pre účel tejto Príkaznej zmluvy rozumie:
 - a) rozbor, kontrola a revízia poistných zmlúv uzavretých príkazcom s cieľom pre potreby príkazcu preveriť a preskúmať správnosť a výhodnosť uzavretých poistných zmlúv a navrhnúť zmeny a úpravy poistných zmlúv so zreteľom na požiadavky a potreby príkazcu,
 - b) navrhovanie zmien a úprav poistných zmlúv uzavretých príkazcom v závislosti od vývoja stavu majetku príkazcu,
 - c) poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poistenia,
 - d) prieskum trhu s cieľom obstarania ponúk na uzavretie poistných zmlúv a uzavieranie poistných zmlúv,
 - e) sprostredkovanie poistenia,
 - f) spolupráca pri správe poistenia príkazcu, pri likvidácii poistných udalostí príkazcu a pri vybavovaní poistných nárokov a poistných plnení z poistných zmlúv uzavretých príkazcom,
 - g) zisťovanie, hodnotenie a rozbor poistného rizika.
3. Príkazník sa zaväzuje pre príkazcu obstarávať dohodnuté činnosti poistenia v dohodnutých oblastiach poistenia podľa článku II tejto Príkaznej zmluvy.

II. Dohodnutá oblasť poistenia¹⁾

Dohodnuté oblasti poistenia, v ktorých sa príkazník zaväzuje pre príkazcu obstarávať dohodnuté činnosti poistenia (v zmysle klasifikácie podľa Prílohy č. 1 Zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov)¹⁾:

- Životné a úrazové poistenie
- Poistenie hnutelného a nehnuteľného majetku
- Havarijné poistenie motorových vozidiel vrátane poistenia finančnej straty
- Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla
- Poistenie zodpovednosti zamestnanca za škodu spôsobenú pri výkone povolania
- Cestovné poistenie
- Poistenie právnej ochrany
- Poistenie zodpovednosti za škody
- iné:

III. Odplata

Zmluvné strany sa dohodli o tom, že obstarávanie dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia vykonáva príkazník pre príkazcu bezodplatne a za obstarávanie dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia pre príkazcu nie je príkazca povinný poskytovať príkazníkovi peňažnú odplatu a ani peňažnú odmenu.

IV. Trvanie Príkaznej zmluvy

1. Táto Príkazná zmluva sa uzaviera na dobu neurčitú (ďalej len „dohodnutá doba“).
2. Ktorákoľvek zmluvná strana je oprávnená túto Príkaznú zmluvu vypovedať. Príkazná zmluva v takom prípade zaniká uplynutím výpovednej lehoty jeden mesiac, ktorá začne plynúť v prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená druhej zmluvnej strane.

V. Náležitosti v zmysle Zákona 186 /2009

o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Zmluvné strany sa dohodli o tom, že súčasťou Príkaznej zmluvy budú povinné náležitosti v zmysle Zákona 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon“):

1. UMD vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmlúv nevýhradnej povahy s finančnými inštitúciami uvedenými v zozname na internetovej adrese <https://www.universal.sk>. UMD ani podriadený finančný agent (ďalej aj ako „PFA“) nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, ani na hlasovacích právach v uvedených inštitúciách. Rovnako uvedené inštitúcie alebo osoby ovládajúce tieto inštitúcie, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní či na rozhodovaní UMD.
2. V registri finančných agentov NBS má UMD registračné číslo 3389 a je zapísaný v podregistroch: poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia ako samostatný finančný agent. Registračné číslo v registri NBS je možné overiť na adresa <http://regfap.nbs.sk>.
3. Sprostredkovateľ vykonáva finančné sprostredkovanie ako PFA výhradne na základe zmluvy s UMD. Registračné číslo PFA v registri NBS je možné takisto overiť na adrese <http://regfap.nbs.sk>.
4. UMD aj PFA sú odmeňovaní za finančné sprostredkovanie výlučne finančnými inštitúciami. PFA je odmeňovaný peňažne alebo nepeňažne v súlade s platnými podmienkami odmeňovania v spoločnosti UMD. Peňažné plnenie závisí od výšky poistného, poistnej doby, frekvencii platenia.... Nepeňažné plnenie súvisí s bonusmi a súťažami, ktoré UMD pripravuje pre svojich PFA.
5. Príkazca má právo žiadať informáciu o výške tohto peňažného a nepeňažného plnenia a to tak, že pošle písomnú žiadosť na adresu príkazníka, uvedenú v záhlaví Príkaznej zmluvy.
6. Príkazca môže podať sťažnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania PFA na adresu: UNIVERSAL maklérsky dom, a.s. Červeňova 18, 811 03 Bratislava.
7. Pred každým sprostredkovaním finančnej služby v oblasti poistenia za účelom obstarávania dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia, podľa tejto Príkaznej zmluvy, bude s príkazcom vypísaný a následne spoločne podpísaný Záznam o finančnom sprostredkovaní (ďalej aj ako „Záznam o FS“).
8. V súlade s § 31 ods. (7) zákona, nesmie byť príkazcovi poskytnuté finančné sprostredkovanie, pokiaľ odmietne poskytnutie uvedených údajov o sebe. Vymedzenie poskytovaných osobných údajov fyzických osôb podľa §31 zákona: titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, trvalý pobyt, prechodný pobyt, rodné číslo (ak je pridelené), dátum narodenia, miesto a okres narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, osobné údaje z dokladu totožnosti, obrazová podobizeň, kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresy elektronickej pošty ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu alebo fyzickej osoby zastupujúcej fyzickú osobu nespôsobilú na právne úkony, v tomto prípade je UMD oprávnený vyžadovať aj doklad o obmedzení spôsobilosti na právne úkony.
9. V súlade s § 35 ods. 5 zákona môže príkazca odmietnuť poskytnutie informácií o sebe a to tak, že v poznámkach Záznamu o FS uvedie doslovne: „Odmietam poskytnúť informácie v časti posudzovanie klienta a trvám na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby.“
10. UMD uskutočňuje cezhraničný prenos osobných údajov výhradne do členských štátov v rámci krajín EÚ, na základe pokynov finančnej inštitúcie, do ďalších krajín cezhraničný prenos osobných údajov neuskutočňuje.

11. Príkazca berie na vedomie, že UMD aj PFA sú v súlade s ustanovením § 31 zákona oprávnení získavať od klienta osobné údaje a iné informácie od klienta a od zástupcu klienta. Jeho osobné údaje budú spracované v informačnom systéme "INTRANET".
12. Právnym následkom uzatvorenia zmluvy o finančnej službe je záväzok klienta a finančnej inštitúcie. PFA sprostredkováva uzatvorenie zmluvy o finančnej službe. Na základe uzatvorenej zmluvy je záväzok (resp. právo) oboch strán na dohodnuté finančné plnenie na dohodnutú dobu. Porušenie zmluvy ako aj nesplnenie si záväzkov, má zvyčajne za následok zaplatenie sankcií. Akékoľvek výnosy za poskytované služby sú predmetom daňového režimu platného v čase vyplácania výnosov. Všetky plnenia z finančných inštitúcií sú zasielané priamo na účet klienta.
13. Činnosť poisťovní podlieha dohľadu zo strany Národnej banky Slovenska. Ochrana je zabezpečená tvorbou technických rezerv poisťovňou a systémom zaistenia. Poisťovňa musí vytvárať technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená jej schopnosť uhradiť včas a v plnej miere všetky záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv. PFA nemôže inkasovať poistné od klienta.
14. Príkazca týmto vyhlasuje, že:
- ako neprofesionálny príkazca (fyzická osoba - nepodnikateľ) podpisom tejto Príkaznej zmluvy vyslovene súhlasí s tým, aby jeho osobné údaje, uvedené v záhlaví tejto Príkaznej zmluvy, použil príkazník na zabezpečenie obstarávania dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia, podľa tejto Príkaznej zmluvy (toto vyhlásenie sa nevzťahuje na právnické osoby, ani konateľov právnickej osoby),
 - bol s dostatočným časovým predstihom pred uzavretím poistnej zmluvy písomne oboznámený s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatvárajúcej poistnej zmluvy prostredníctvom formulára o dôležitých zmluvných podmienkach, ktoré prevzal spolu so všetkými poistnými podmienkami prislúchajúcimi k tomuto poisteniu,
 - finančné prostriedky použité pri tomto obchode sú jeho vlastníctvom, sú vlastníctvom: ²⁾
 - nie je je tzv. "politicky exponovanou osobou".²⁾
 - je konečným užívateľom výhod, spolu s príkazcom je konečným užívateľom výhod:
 ak príkazca nie je konečným užívateľom výhod, je ním/ňou:
(neprofesionálny príkazca (FO - nepodnikateľ), tento bod nevyplní, vyberte iba jedno vyhlásenie²⁾),
 - ako neprofesionálny príkazca (fyzická osoba - nepodnikateľ) obdržal všetky Informácie pre dotknuté osoby podľa zákona 186 / 2006 Z.z. a nariadenia č. 2016/679 (toto vyhlásenie sa nevzťahuje na právnické osoby, ani konateľov právnickej osoby),
 - všetky údaje poskytnuté za účelom Príkaznej zmluvy sú správne a v prípade ich zmeny bude o tejto skutočnosti informovať príkazníka,
 - udeľuje neudeľuje UMD súhlas na spracovanie biometrického podpisu podľa čl. 9 ods. 2, písm. a) nariadenia 2016/679, za účelom prípravy, evidencie a archivácie Príkaznej zmluvy po nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu obstarávania dohodnutých činností v dohodnutej oblasti poistenia, podľa tejto Príkaznej zmluvy²⁾,
Príkazca môže svoj súhlas odvolať zaslaním žiadosti v listinnej forme na adresu sídla príkazníka uvedenú v záhlaví Príkaznej zmluvy alebo elektronickou poštou na e-mailovú adresu: ustredie@universal.sk.
 - udeľuje neudeľuje UMD súhlas, aby na účely marketingu spracúval príkazník osobné údaje príkazcu v rozsahu, v akom sú uvedené v tejto Príkaznej zmluve, a tiež v akom ich poskytne príkazníkovi na účely marketingu: ústne, písomne, elektronicky, prostredníctvom služby iŠanón alebo inak. Súhlas so spracúvaním osobných údajov na účely marketingu udeľuje príkazca na nevyhnutnú dobu potrebnú na splnenie účelu prípravy, evidencie a archivácie osobných údajov pre účely marketingu²⁾.
Príkazca môže svoj súhlas odvolať zaslaním žiadosti v listinnej forme na adresu sídla UMD uvedenú v záhlaví Príkaznej zmluvy alebo elektronickou poštou na e-mailovú adresu: ustredie@universal.sk.

VI. Plnomocenstvo

1. Príkazca týmto splnomocňuje príkazníka, aby príkazcu zastupoval pri obstarávaní dohodnutých činností uvedených v čl. I. bod 2. tejto Príkaznej zmluvy v oblasti poistenia dohodnutej v čl. II. tejto Príkaznej zmluvy, najmä (ale nielen) aby v mene a na účet príkazcu:
- (i) vykonával všetky právne úkony potrebné pre obstaranie dohodnutých činností,
 - (ii) rokoval s poisťovňami alebo inými tretími osobami,

- (iii) zisťoval a oboznamoval sa s informáciami týkajúcimi sa existujúcich poistných zmlúv príkazcu, vrátane celého ich obsahu, výšky poistného, výšky nedoplatkov na poistnom, spôsobu riešenia a/ alebo vymáhania nedoplatkov na poistnom a pod. a za tým účelom žiadal tretie osoby o sprístupnenie uvedených informácií,
 - (iv) oboznamoval sa s obsahom likvidačných spisov, vrátane stavu a spôsobu vybavovania poistných udalostí a výšky poistných plnení a za tým účelom žiadal tretie osoby o sprístupnenie uvedených informácií,
 - (v) zastupoval príkazcu pri správe jeho poistenia, pri likvidácii jeho poistných udalostí, pri vybavovaní jeho poistných nárokov a poistných plnení z poistných zmlúv.
2. Príkazník je oprávnený udeliť plnomocenstvo inej osobe, aby namiesto neho konala za príkazcu.
 3. Príkazník týmto plnomocenstvo prijíma v celom rozsahu.

VII. Spoločné a záverečné ustanovenia

1. Táto Príkazná zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej podpisu oboma zmluvnými stranami.
2. Túto Príkaznú zmluvu je možné zmeniť len písomnou dohodou zmluvných strán.
3. Vzájomné vzťahy zmluvných strán z tejto Príkaznej zmluvy vzniknuté, ale touto Príkaznou zmluvou neupravené sa riadia príslušnými ustanoveniami Zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník.
4. Zmluvné strany vyhlasujú, že si Príkaznú zmluvu prečítali, jej obsahu porozumeli, ich vôľa uzavrieť túto Príkaznú zmluvu je slobodná a vážna a svoj súhlas s Príkaznou zmluvou potvrdzujú svojim podpisom pod text tejto Príkaznej zmluvy.
5. Táto Príkazná zmluva je vyhotovená v dvoch rovnopisoch, pre každú zmluvnú stranu je určený jeden jej rovnopis.

DOMOV PRI KRÍŽI

Pri kríži 26
2 BRATISLAVA

f: Mgr. Janka Dudoňová



UNIVERSAL maklársky dom a.s.

Ing. Marcel Zeleňák, predseda predstavenstva

Ing. Pavel Smetana, MBA, člen predstavenstva

- 7) Vyplňte iba v prípade právnickej osoby
- 1) Označte príslušnú oblasť poistenia
- 2) Správnu možnosť označte