

## **Súhrnné predzmluvné informácie spoločnosti INSIA SK s.r.o.**

### **Účel dokumentu**

Tento dokument obsahuje predzmluvné informácie, ktoré sú určené klientom alebo potenciálnym klientom spoločnosti INSIA SK s.r.o. (ďalej len „INSIA“). Dokument je členený podľa informácií na: všeobecné informácie, informácie o poistení, poskytovaní spotrebiteľských úverov, doplnkového dôchodkového sporenia, starobného dôchodkového sporenia.

### **Čl. I**

#### **Informácie o samostatnom finančnom agentovi (SFA)/spoločnosti**

INSIA SK s.r.o., Háľkova 392 1/A, 83103, Bratislava, IČO: 45660891, Telefón: +421220570714, E-mail: insia@insia.com, registrovaný v NBS pod č.: 127035 od 13.10.2010 v sektore: Poistenia alebo zaistenia; Prijímania vkladov; Poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov; Doplnkového dôchodkového sporenia; od: 15.07.2016 v sektore: Starobného dôchodkového sporenia. Registrácie je možné si overiť na <https://regfap.nbs.sk/search.php>

### **Čl. II**

#### **Riešenie sťažností**

V prípade nespokojnosti klienta s vykonávaním finančného sprostredkovania, sa môže klient obrátiť so svojou sťažnosťou písomnou formou na sídle SFA. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky na adresu [staznost@insia.sk](mailto:staznost@insia.sk) alebo prípadne ústnou formou. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva a akej veci sa týka, popis prípadu s uvedením údajov nevyhnutných pre riešenie sťažnosti, popis spôsobu, ako bol klient dotknutý 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 klient možnosť mimosúdne urovnať vzniknuté spory spôsobom v zmysle zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii alebo zákona č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, za predpokladu uzavretia rozhodcovskej zmluvy/doložky so SFA/PFA. Klient, ktorým je fyzická osoba nepodnikateľ sa môže obrátiť na ombudsmana s návrhom na začatie alternatívneho riešenia sporu (ARS) a to v prípade, ak členská poisťovňa Slovenskej asociácie poisťovní (viď [https://www.slaspo.sk/riadni\\_clenovia](https://www.slaspo.sk/riadni_clenovia)) odpovedala na sťažnosť/žiadosť o nápravu zamietavo alebo neodpovedala vôbec. Cieľom konania pred ombudsmanom je dosiahnutie zmierlivého vyriešenia sporu medzi stranami sporu. Podanie návrhu na začatie ARS pred ombudsmanom, ako aj ďalší postup sa riadi Pravidlami ARS-ov a Zákom č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov. Ďalšie podrobnosti, ako napr. v akých prípadoch sa môže klient obrátiť na ombudsmana, ako sa podáva návrh na začatie konania pred ombudsmanom, čo je potrebné k návrhu priložiť a pod. je možné zistiť na [www.poistovaciombudsman.sk](http://www.poistovaciombudsman.sk). Týmto nie je klient dotknutý domáhať sa svojich práv súdnou cestou.

Riešenie sťažností sa riadi smernicou o spôsobe riešenia a evidencie sťažností, ktorá je zverejnená na webových stránkach INSIA: <https://www.insia.sk/o-insia/o-spolocnosti/> Orgánom dohľadu vo veci distribúcie finančných produktov je NBS.

### **Čl. III**

#### **Spracovanie osobných údajov**

INSIA spracováva osobné údaje svojich klientov najmä za účelom plnenia záväzkov zo zmlúv o finančných službách, ktoré sprostredkováva, príp. za účelom ponuky nových produktov. Spôsob, účely a podmienky spracovania osobných údajov sú detailne uvedené v dokumente Informácie o spracovaní osobných údajov, ktorého aktuálne znenie

je dostupné na webových stránkach

[www.insia.sk](http://www.insia.sk) <https://www.insia.sk/o-insia/ochrana-osobnych-udajov/>

V prípade, že klient alebo potenciálny klient nemá prístup na webové stránky spoločnosti, má možnosť požiadať svojho agenta - spolupracovníka spoločnosti INSIA o odovzdanie dokumentu Informácie o spracovaní osobných údajov iným spôsobom.

#### **Čl. IV**

##### **Opatrenia na zamedzenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti**

INSIA je povinnou osobou podľa Zákona č. 297/2008 Z. z. (ďalej AML zákon), a preto od našich klientov a potenciálnych klientov vyžadujeme pri sprostredkovaní produktov: životného poistenia; prijímania vkladov; poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov; doplnkového dôchodkového sporenia, starobného dôchodkového sporenia; identifikáciu a kontrolu v súlade so zákonom AML a s vnútorným predpisom INSIA. K tomu INSIA používa AML dotazník.

#### **Čl. V**

##### **Sprostredkovanie zmlúv na diaľku**

INSIA spravidla sprostredkováva zmluvy pri osobnom jednaní s klientom. Poistná zmluva je uzavretá okamihom, keď navrhovateľ dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu alebo zaplatením prvej splátky poistného. Klient (spotrebiteľ) je aj bez uvedenia dôvodu oprávnený odstúpiť od zmluvy uzavretej na diaľku alebo od zmluvy uzavretej mimo prevádzkových priestorov predávajúceho v lehote 14 kalendárnych dní odo dňa jej uzavretia alebo od doručenia informácií podľa § 4 Zákona č. 266/2005 Z. z., o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku. Lehota na odstúpenie od zmluvy na diaľku sa predlžuje na 30 kalendárnych dní pri poistných zmluvách v oblasti životného poistenia a doplnkového dôchodkového sporenia. Spotrebiteľ môže uplatniť právo na odstúpenie od zmluvy podľa § 7 ods. 1 Zákona č. 102/2014 Z. z. u predávajúceho v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom nosiči; ak bola zmluva uzavretá ústne, na uplatnenie práva spotrebiteľa na odstúpenie od zmluvy stačí akékoľvek jednoznačne formulované vyhlásenie spotrebiteľa vyjadrujúce jeho vôľu odstúpiť od zmluvy. Spotrebiteľ môže použiť formulár na odstúpenie od zmluvy, nie je to však jeho povinnosťou.

Podľa § 803 Zákona č. 40/1964 Zb. občianskeho zákonníka poistiteľ je povinný bez zbytočného odkladu po doručení oznámenia o odstúpení od zmluvy na diaľku vrátiť spotrebiteľovi zaplatené poistné; pritom má právo si od zaplateného poistného odpočítať, čo už plnil. Ak poskytnuté poistné plnenie presahuje výšku zaplateného poistného, vráti poistník alebo poistený poistiteľovi výšku poistného plnenia, ktorá presahuje zaplatené poistné.

#### **Čl. VI**

##### **Spôsob odmeňovania**

INSIA a jej spolupracovníci sú za svoju činnosť odmeňovaní výhradne províziou od finančnej inštitúcie (poisťovňa, banka, dôchodková spoločnosť), pričom táto činnosť je voči klientovi poskytovaná bezplatne. Všetky náklady spojené s distribúciou finančných produktov sú zahrnuté do celkových nákladov produktov. INSIA informuje klienta, že na jeho žiadosť, bude jednoznačne, vyčerpávajúcym, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o výške odmeny poskytnutej INSIA súvisiacej so sprostredkovaním alebo zmenou konkrétneho produktu u klienta.

## **Čl. VII** **Konflikt záujmov**

INSIA má nastavenú takú organizačnú štruktúru, že dochádza k personálnemu oddeleniu jednotlivých organizačných útvarov takým spôsobom, ktorý efektívne zamedzuje nežiadúcemu toku informácií a ich prípadnému zneužitiu.

Bližšie informácie o konflikte záujmov sú dostupné na <https://www.insia.sk/o-insia/o-spolocnosti/> v smernici Pravidlá riadenia konfliktu záujmov.

## **Čl. VIII** **Informácie pre sprostredkovanie poistenia**

INSIA vykonáva sprostredkovateľskú činnosť v poisťovníctve ako samostatný finančný agent a prostredníctvom podriadeného finančného agenta pre viac poisťovní, ktorých zoznam je k dispozícii na internetových stránkach INSIA <https://www.insia.sk/o-insia/partneri/>

INSIA nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby, s ktorou má uzavretú zmluvu podľa §7 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Žiadna osoba, s ktorou má INSIA uzatvorenú zmluvu podľa §7 Zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve alebo osoby ovládajúce túto osobu nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach INSIA.

INSIA sprostredkováva uzatváranie zmlúv životného a neživotného poistenia. Osobitným typom životného poistenia je investičný produkt založený na poistení. INSIA v rámci služby sprostredkovanie poistenia poskytuje klientom odporúčanie podľa Zákona č. 186/2009 Z. z., o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Odporúčanie v zmysle uvedeného zákona je službou založenou na informáciách získaných od klienta, ktoré sa týkajú jeho požiadaviek a potrieb, skúseností a znalostí ako aj jeho finančnej situácií. Ďalej sa posudzujú riziká, ktorým môže byť klient vystavený po dobu trvania poistenia, finančná situácia, riziková tolerancia klienta a jeho schopnosť znášať straty. Na základe získaných informácií poskytne PFA klientovi odporúčanie, aby sa klient mohol rozhodnúť, či uzatvorí alebo podstatne zmení poistenie. V prípade sprostredkovania investičného produktu založenom na poistení podriadený finančný agent vychádza najmä z informácií získaných od klienta zaznamenaných v dokumentoch, akými sú Dotazník a Záznam informácií. Neoddeliteľnou súčasťou Záznamu informácií je aj Investičný dotazník. Pokiaľ klient neposkytne dostatočné informácie vo veci požiadaviek a potrieb, rizík, ktorým môže byť klient vystavený po dobu trvania poistenia, finančnej situácie, znalostí a skúseností v oblasti investícií, rizikovej tolerancie a jeho schopnosti znášať straty, právnych vzťahov klienta týkajúcich sa ďalších produktov finančného trhu, nie je PFA schopný určiť, či je pre klienta navrhovaný produkt vhodný.

INSIA ako samostatný finančný agent vykonáva podľa § 7 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou; pričom v tom istom čase môže mať uzavreté písomné zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami. Samostatný finančný agent a jeho podriadený finančný agent nie je odmeňovaný klientom, ale poisťovňou, ktorej menom a na ktorej účet jedná. Finančný agent nesmie v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania prijímať od klienta akékoľvek peňažné plnenie alebo nepeňažné plnenie. Pred vykonávaním finančného sprostredkovania musí byť klient jednoznačne presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie.

**Čl. IX****Spotrebiteľské úvery**

INSIA vykonáva svoju činnosť ako samostatný finančný agent spotrebiteľského úveru a tiež prostredníctvom podriadených finančných agentov. Ako taký je oprávnený sprostredkovať predovšetkým spotrebiteľské úvery uvedené v § 1 Zákona č. 129/2010 Z. z., o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov. Spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. INSIA ako samostatný finančný agent spotrebiteľských úverov spolupracuje s poskytovateľmi spotrebiteľských úverov na základe zmluvy o spolupráci, ktorá je spísaná v písomnej podobe. Zoznam finančných inštitúcií, pre ktoré spoločnosť INSIA sprostredkováva spotrebiteľské úvery je možné overiť u NBS, prípadne na webových stránkach: <https://regfap.nbs.sk/search.php>

Finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi informácie k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru prostredníctvom formulára pred sprostredkovaním spotrebiteľského úveru v písomnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, a to bezplatne, v dostatočnom časovom predstihu s poskytnutím jednoznačného a zrozumiteľného vysvetlenia. Vzor formulára s informáciami k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

**Čl. X****Starobné dôchodkové sporenie**

INSIA vykonáva svoju činnosť ako samostatný finančný agent starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom podriadených finančných agentov. Ako taký je oprávnený v súlade so Zákom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení, sprostredkovať Starobné dôchodkové sporenie.

INSIA ako samostatný finančný agent starobného dôchodkového sporenia spolupracuje s dôchodkovými spoločnosťami na základe písomnej zmluvy o spolupráci. Zoznam dôchodkových spoločností, pre ktoré spoločnosť INSIA sprostredkováva doplnkové dôchodkové sporenie je možné overiť na webových stránkach NBS: <https://regfap.nbs.sk/search.php> alebo na stránkach INSIA: <https://www.insia.sk/o-insia/partneri/>

Starobné dôchodkové sporenie je sporenie podľa Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení, ktorého účelom je spolu s dôchodkovým poistením zabezpečiť príjem sporiteľovi v starobe a pozostalým pre prípad smrti.

Príspevky na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „príspevky“) sú:

- a) povinné príspevky,
- b) dobrovoľné príspevky.

Suma povinných príspevkov sa určuje percentuálnou sadzbou z vymeriavacieho základu dosiahnutého v rozhodujúcom období.

Zo starobného dôchodkového sporenia sa za podmienok ustanovených Zákom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení vypláca:

(1) starobný dôchodok a predčasný starobný dôchodok, a to formou:

- a) doživotného dôchodku,
- b) dočasného dôchodku,

c) programového výberu.

(2) pozostalostný dôchodok:

- a) vdovský dôchodok alebo vdovecký dôchodok,
- b) sirotsky dôchodok.

(3) výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde

Klient môže prestúpiť z dôchodkovej správcovskej spoločnosti do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení.

Každý dôchodkový fond musí mať svoj štatút. Štatút obsahuje zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom v dôchodkovom fonde, najmä aké cenné papiere a nástroje peňažného trhu a na akých regulovaných trhoch sa budú obstarávať zo zhromaždených peňažných prostriedkov, ako aj prípadné odvetvové alebo teritoriálne členenie investícií, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika; a ďalšie podľa § 77 Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení.

## Čl. IX

### Doplňkové dôchodkové sporenie

INSIA vykonáva svoju činnosť ako samostatný finančný agent doplnkového dôchodkového sporenia prostredníctvom podriadených finančných agentov. Ako taký je oprávnený v súlade so Zákom č. 650/2004 Z. z., o doplnkovom dôchodkovom sporení, sprostredkovať Doplnkové dôchodkové sporenie.

INSIA ako samostatný finančný agent doplnkového dôchodkového sporenia spolupracuje s dôchodkovými spoločnosťami na základe písomnej zmluvy o spolupráci. Zoznam dôchodkových spoločností, pre ktoré spoločnosť INSIA sprostredkovať doplnkové dôchodkové sporenie je možné overiť u NBS na webových stránkach: <https://regfap.nbs.sk/search.php> a na stránkach INSIA: <https://www.insia.sk/o-insia/partneri/>

Doplňkové dôchodkové sporenie (ďalej len „DDS“) je finančný produkt, ktorý vzniká na základe zmluvy o DDS uzatvorenej medzi dôchodkovou spoločnosťou a záujemcom, resp. účastníkom, a jeho podstatou je:

- zhromažďovanie príspevkov na DDS od účastníkov a zamestnávateľov za účelom umožniť účastníkovi získať doplnkový dôchodkový príjem
- nakladanie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa Zákona č. 650/2004 Z. z., o doplnkovom dôchodkovom sporení
- vyplácanie dávok DDS za podmienok stanovených zákonom

Účastníkom podľa zákona je zamestnanec, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu alebo iná fyzická osoba, ktorá ku dňu uzatvorenia účastníckej zmluvy dovŕšila najmenej 18 rokov veku. Zamestnávateľ uvedený v § 12 ods. 2, Zákona č. 650/2004 Z. z. platí príspevky vo výške a spôsobom dohodnutými v zamestnávateľskej zmluve, najmenej však vo výške 2 % z:

- a) vymeriavacieho základu zamestnanca na platenie poistného na dôchodkové poistenie
- b) príjmu zúčtovaného na výplatu, ak ide o zamestnanca, ktorý nie je povinne dôchodkovo poistený.

Činnosti dôchodkových spoločností v oblasti DDS podobne ako samostatného finančného agenta DDS podliehajú dohľadu NBS a depozitára.

DDS je svojou povahou investícia a ako taká obsahuje riziká. Najmä sa jedná o nasledujúce riziká: hodnota portfólia i jednotlivých investičných nástrojov môže v čase ako rásť, tak aj klesať a návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Údaje o minulých výnosoch nie je možné považovať za indikátor ich budúceho vývoja. Podrobný popis rizík vzťahujúcich sa k jednotlivým účastníckym fondom je uvedený v štatútoch jednotlivých účastníckych fondov. Základný rizikový profil a výpis významných rizík tento profil určujúcich je uvedený v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu.

Varovanie: návratnosť investície nie je vždy garantovaná, každá investícia nesie so sebou určité riziko. Vysoký výnos predstavuje vyššie riziko, nízky výnos nie je vždy zárukou nižšieho rizika. Minulé výnosy nezaručujú výnosy budúce.

Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde a obchody s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde sa musia evidovať oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku v iných doplnkových dôchodkových fondoch. Prostriedky účastníkov sú evidované na oddelených účtoch vedených depozitárom a celková činnosť dôchodkovej spoločnosti podlieha kontrole nezávislého depozitára.

Odporúčanie stratégie sporenia vždy vychádza zo zistenia požiadaviek a potrieb záujemcu. So záujemcom o produkt DDS je najskôr vyplnený investičný dotazník danej dôchodkovej spoločnosti. Tento dotazník slúži k získaniu nevyhnutných informácií o znalostiach a skúsenostiach záujemcu z oblasti financií, o znalostiach a skúsenostiach s investičnými nástrojmi, do ktorých účastnícke fondy investujú, o tolerancii a preferenciách vo vzťahu k investičnému riziku. Ďalej sú zistené jeho ciele a preferencie vo vzťahu ku stratégii sporenia. Výsledkom investičného dotazníku je investičný profil. Vyplnenie investičného dotazníku je dobrovoľné a ak záujemca odmietne jeho vyplnenie, nie je spoločnosť schopná poskytnúť podložené odporúčanie. Pokiaľ ponuku stratégie sporenia záujemca odmietne, môže rozloženie svojich prostriedkov vo fondoch navrhnúť sám. V tom prípade však musí uvážiť, že akákoľvek iná voľba neodpovedajúca doporučenej stratégii sporenia nemusí odpovedať jeho cieľom, znalostiam a skúsenostiam, prípadne tolerancii rizík.

### **Z DDS sa za podmienok ustanovených zákonom vyplácajú tieto dávky:**

- a) doplnkový starobný dôchodok, a to vo forme:
  - 1. doživotného doplnkového starobného dôchodku,
  - 2. dočasného doplnkového starobného dôchodku,
- b) doplnkový výsluhový dôchodok, a to vo forme:
  - 1. doživotného doplnkového výsluhového dôchodku,
  - 2. dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,
- c) jednorazové vyrovnanie,
- d) predčasný výber

Účastník môže uzatvoriť s tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou jednu alebo viac účastníckych zmlúv. V účastníckej zmluve sa doplnková dôchodková spoločnosť zaväzuje umožniť účastníkovi platiť príspevky za podmienok dohodnutých v tejto zmluve a zaväzuje sa účastníkovi vyplácať dávky alebo previesť majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne ak si účastník zvolil vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného doplnkového výsluhového dôchodku.

V zmluve o DDS účastník určí spôsob a výšku svojho príspevku, prípadne príspevku zamestnávateľa a stratégiu sporenia. Účastník je oprávnený stratégiu sporenia neskôr

zmeniť. V účastníckej zmluve si môže tiež účastník pre prípad úmrtia určiť jednu alebo viac fyzických osôb, ktorým vznikne pri splnení podmienok nárok na jednorazové vyrovnanie.

Štatút fondu poskytuje informácie o zameraní a cieľoch investičnej stratégie dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom v konkrétnom dôchodkovom fonde. Okrem iného sa tam nachádzajú aj informácie o tom, aké cenné papiere a nástroje peňažného trhu a na akých regulovaných trhoch sa budú obstarávať zo zhromaždených peňažných prostriedkov, ako aj prípadné odvetvové alebo teritoriálne členenie investícií, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Účastník môže prestúpiť z jedného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu do iného príspevkového doplnkového dôchodkového fondu spravovaného tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou alebo zmeniť pomer rozloženia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou na základe zmeny účastníckej zmluvy; taký prestup alebo takú zmenu pomeru rozloženia majetku doplnková dôchodková spoločnosť účastníkovi nespôlatňuje.

V Bratislave dňa 01.05.2023

Mgr. Monika Vlčková  
konateľ  
INSIA SK s.r.o.