

BROKER SERVICE GROUP  
Slovakia a. s. Jarabinková 2C  
821 09 Bratislava  
[www.bsg.sk](http://www.bsg.sk)

# INFORMÁCIE POSKYTOVANÉ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI A KLIENTOVI PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY



# INFORMÁCIE POSKYTOVANÉ POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI A KLIENTOVI PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O POSKYTNUTÍ FINANČNEJ SLUŽBY

v súlade a podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a poradenstve“) a zákona č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o ochrane spotrebiteľa“)

## 1. Údaje o samostatnom finančnom agentovi a povolenie na vykonávanie predmetnej činnosti

1.1. Spoločnosť BROKER SERVICE GROUP Slovakia a.s. s právnou formou akciová spoločnosť so sídlom Jarabinková 2C, 821 09 Bratislava, IČO: 50 353 497 zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 6408/B (ďalej len „**Spoločnosť**“). Spoločnosť má oprávnenie vykonávať finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent (ďalej len „**SFA**“) v zmysle zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve.

1.2. Na základe povolenia č. ODT-11628/2016-1 vydaného Národnou bankou Slovenska dňa 10.10.2016, má spoločnosť oprávnenie vykonávať činnosť samostatného finančného agenta (ďalej len „**Povolenie**“) v uvedených sektoroch:

- a) sektor poistenia alebo zaistenia
- b) sektor kapitálového trhu
- c) sektor doplnkového dôchodkového sporenia
- d) sektor prijímania vkladov
- e) sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
- f) sektor starobného dôchodkového sporenia

## 2. Informácia o vykonávaní finančného sprostredkovania a označenie zoznamu v príslušnom podregistri

2.1 Spoločnosť je zaregistrovaná a zapísaná ako samostatný finančný agent v Registri finančných agentov, finančných poradcov a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu vedenom Národnou bankou Slovenska pod registračným číslom 220770 v sektore poistenia alebo zaistenia odo dňa 10.10.2016. Spoločnosť je zaregistrovaná aj v príslušných podregistroch pre sektory, v ktorých vykonáva svoju činnosť podľa článku 1.2. Informáciu o zapísaní je možné overiť na webovej stránke Národnej banky Slovenska: [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk).

2.2. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom svojho podriadeného finančného agenta na základe písomnej zmluvy. Podriadený finančný agent má povolenie Národnej banky Slovenska a koná v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a príslušnými právnymi predpismi. Finančné sprostredkovanie prostredníctvom webovej stránky [www.ferovepzp.sk](http://www.ferovepzp.sk) vykonáva SFA prostredníctvom podriadeného finančného agenta. Podriadený finančný agent (ďalej len „**PFA**“) je právnická osoba Férové PZP s.r.o. so sídlom Tomášiková 30, 821 01 Bratislava, IČO: 543 708 33 zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 158363/B. Osoba konajúca v mene PFA je Štatutárny zástupca PFA Filip Škultéty, konateľ. PFA je možné kontaktovať prostredníctvom e-mailu na adrese [legal@ferovepzp.sk](mailto:legal@ferovepzp.sk) alebo telefonicky na +421 918 300 340

Registračné číslo PFA v registri NBS: **270997** Evidenčné číslo PFA u SFA: **100100071**

PFA je registrovaný v zozname podriadených finančných agentov NBS v podregistri pre sektor Poistenia alebo zaistenia.

2.3. Spoločnosť uzatvára písomné zmluvy s finančnými inštitúciami na vykonávanie finančného sprostredkovania, pričom tieto zmluvy majú nevýhradný charakter. Spoločnosť oznámi potenciálnemu klientovi alebo klientovi obchodné mená finančných inštitúcií, s ktorými spolupracuje. Ak Spoločnosť neoznámi obchodné mená finančných inštitúcií inak, sú tieto údaje prístupné na webovej stránke Spoločnosti: [www.bsg.sk](http://www.bsg.sk).

## 3. Výška nákladov a poplatkov, ktoré súvisia so sprostredkovaním finančnej služby

3.1 Spoločnosť poskytuje Finančná inštitúcia dohodnuté peňažné alebo nepeňažné plnenie za sprostredkovanie finančnej služby, ktoré závisí od charakteru konkrétnej sprostredkovanej finančnej služby (produktu), vrátane výšky a frekvencie platieb za sprostredkovanú finančnú službu (produkt), jednorazových bonusov a vyhlásených súťaží. Prijatie akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného plnenia nebráni Spoločnosti konať v záujme svojho klienta, ktorému finančnú službu sprostredkovať.

3.2 Spoločnosť musí na požiadanie klienta poskytnúť jasnú, presnú, kompletnú a zrozumiteľnú informáciu o výške peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré prijíma od Finančnej inštitúcie za sprostredkovanie finančných služieb klientovi Spoločnosti.

3.3 Klient spoločnosti neplatí spoločnosti ani finančnej inštitúcii žiadnu odmenu za sprostredkovanie finančnej služby a ani akékoľvek iné poplatky alebo náklady súvisiace so sprostredkovaním finančnej služby.

3.4 Ak nie je vyslovene uvedené inak, tak akékoľvek plnenie klienta vyplývajúce zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby sa platí vždy na účet a v prospech Finančnej inštitúcie a nikdy nie na účet a v prospech Spoločnosti.

3.5 Spoločnosť neposkytuje potenciálnemu klientovi ani klientovi Spoločnosti žiadne výhody nehmotnej povahy, hmotnej povahy alebo finančnej povahy v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania. Poskytnutie drobných reklamných predmetov sa nepovažuje za výhody.

## 4. Informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, o iných rizikách spojených s finančným sprostredkovaním a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním

## Finančnej inštitúcie.

4.1 Pre uzavretie poisťnej zmluvy je nutné, aby bol návrh zmluvy prijatý klientom v lehote, ktorú stanovila Finančná inštitúcia, a ak Finančná inštitúcia lehotu neurčila, tak do jedného mesiaca odo dňa, keď klient dostal návrh zmluvy. Poisťná zmluva sa uzatvára v momente, keď Finančná inštitúcia dostane oznámenie o prijatí svojho návrhu. Návrh Finančnej inštitúcie je možné prijať aj zaplatením poisťného uvedeného v návrhu, ak sa tak stane v lehote podľa predchádzajúcej vety. V takom prípade je poisťná zmluva uzatvorená, akonáhle bolo poisťné zaplatené. Ak nie je splnená akákoľvek podmienka na uzatvorenie zmluvy, zmluva sa neuzavrie. Návrh na uzatvorenie poisťnej zmluvy môže obsahovať osobitné ustanovenia týkajúce sa uzatvorenia zmluvy, jej trvania a ukončenia. Klient je povinný si pred uzatvorením poisťnej zmluvy preštudovať návrh. Ak klient nerozumie akémukoľvek ustanoveniu návrhu poisťnej zmluvy, poisťných podmienok alebo inej dokumentácie, mal by si vo vlastnom záujme nejasnosti alebo otázky vopred vyjasniť so Spoločnosťou a/alebo Finančnou inštitúciou.

4.2 Všetky právne dôsledky, ktoré vyplývajú z uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby, sú stanovené v samotnej zmluve o poskytnutí finančnej služby, ako aj v osobitných dohodách a obchodných, poisťných alebo iných podmienkach Finančnej inštitúcie, ktoré sú uvedené v zmluve o poskytnutí finančnej služby alebo sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o poskytnutí finančnej služby na základe odkazu alebo zverejnenia iným zákonným spôsobom. Tieto dokumenty obsahujú dôležité detaily týkajúce sa práv a povinností Finančnej inštitúcie a klienta Spoločnosti, najmä podmienky plnenia a možnosti zániku zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

4.3 Ak Finančná inštitúcia a klient Spoločnosti uzavru zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom sprostredkovateľskej činnosti Spoločnosti, vznikajú im vzájomné práva a povinnosti podľa zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ďalších osobitne dojednaných podmienok, obchodných, poisťných a iných podmienok a príslušných právnych predpisov, ktoré sú povinní dodržiavať. Spoločnosť nie je účastníkom zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

4.4 Ak klient nespĺní akékoľvek záväzky vyplývajúce z uzavretej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, poruší ju alebo ukončí ju predčasne, môže to mať rôzne následky. To môže zahŕňať sankcie, zmenu podmienok poskytovania finančnej služby, straty nárokov na dohodnuté plnenie alebo zánik zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

4.5. Spoločnosť nie je zahrnutá ako zmluvná strana zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

4.6 V prípade, že klient nie je dostatočne skúsený so sprostredkovanou finančnou službou, má právo žiadať od Spoločnosti a/alebo Finančnej inštitúcie potrebné informácie a/alebo vysvetlenia.

4.7 Klient má právo na odstúpenie od zmluvy o poskytnutí finančnej služby v súlade so zákonom, najmä v prípade zmlúv uzatvorených na diaľku podľa § 5 zákona o ochrane spotrebiteľa alebo z dôvodov dohodnutých v zmluve. Spôsob určenia náhrady za poskytnutú finančnú službu pred odstúpením od zmluvy uzatvorenej na diaľku je stanovený v § 6 zákona o ochrane spotrebiteľa.

4.8 Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je zabezpečený najmä vďaka dohľadu Národnej banky Slovenska. V oblasti poisťovníctva je každá poisťovňa povinná prispievať do Garančného fondu, ktorý slúži na poskytovanie náhrad a plnenie záväzkov poisťovne voči jej klientom. V oblasti prijímania vkladov je zriadený Fond ochrany peňažných vkladov, do ktorého prispievajú banky a pobočky zahraničných bánk, aby mohol poskytovať náhrady za vklady uložené v bankách a pobočkách zahraničných bánk.

## 5. Postup pri podávaní sťažností na vykonávanie finančného sprostredkovania a mimosúdne riešenie sporov vychádzajúcich z finančného sprostredkovania.

5.1 Klient alebo potenciálny klient má právo podať sťažnosť na činnosť Spoločnosti a jej podriadených finančných agentov. Sťažnosť je možné zaslať písomne na adresu sídla Spoločnosti, ktorá je uvedená v bode 1.1 tohto dokumentu alebo e-mailom na adresu pravneoddelenie@bsg.sk. V prípade nespokojnosti s vybavením sťažnosti Spoločnosťou alebo postupom pri jej vybavovaní, má klient právo podať sťažnosť aj Národnej banke Slovenska.

5.2 Spoločnosť má povinnosť vybaviť sťažnosť a informovať klienta o postupe vybavenia jeho sťažnosti do 30 dní od jej doručenia Spoločnosti. Ak sú dôvody na predĺženie tejto lehoty, môže Spoločnosť predĺžiť lehotu až na 60 dní od doručenia sťažnosti. V takom prípade je Spoločnosť povinná informovať sťažovateľa o dôvodoch predĺženia do 30 dní od doručenia sťažnosti.

5.3 Klient a Spoločnosť sa dohodli, že prípadný spor bude riešený príslušným súdom Slovenskej republiky. V prípade, že si to obidve strany prajú, môžu uzatvoriť rozhodcovskú zmluvu v súlade so zákonom 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní alebo písomnú dohodu o riešení sporu mediáciou v súlade so zákonom č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov. Klient a Spoločnosť môžu taktiež využiť alternatívne riešenie sporov v súlade so zákonom č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov o alternatívnom riešení sporov.

## 6. Kvalifikovaná účasť

6.1 Finančná inštitúcia ani osoby, ktoré ju ovládajú, nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Spoločnosti. Spoločnosť tiež nemá informácie o tom, či Finančná inštitúcia alebo osoba, ktorá ju ovláda, majú kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach podriadeného finančného agenta Spoločnosti, ktorý je právnickou osobou. Podriadený finančný agent Spoločnosti nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach Spoločnosti.

6.2. Spoločnosť nemá žiadnu kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Finančnej inštitúcie, s ktorou má uzatvorenú písomnú zmluvu. Okrem toho Spoločnosť nemá žiadne informácie o tom, či podriadený finančný agent má kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach Finančnej inštitúcie.

## 7. Komunikácia

7.1 Spoločnosť oznamuje svoje obchodné podmienky, zmluvné podmienky a informácie, ktoré sú povinné podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a poradenstve a ďalších relevantných právnych predpisov v slovenskom jazyku. Tieto informácie sú poskytované písomne alebo prostredníctvom diaľkovej komunikácie.

7.2 Klientovi sú poskytované dokumenty a informácie týkajúce sa finančného sprostredkovania, vrátane dokumentácie sprostredkovanej finančnej služby na inom trvalom médiu, iba ak klient vyjadril svoj výslovný, preukázateľný a osobitný súhlas s elektronickou komunikáciou. Tento súhlas sa vyžaduje osobitne pre každú finančnú službu, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Klient môže tento súhlas poskytnúť prostredníctvom vyhlásenia umiestneného napríklad v online platforme pre porovnanie ponúk poisťnych produktov (ďalej len „online poisťny porovnávač“).

7.3 Ak klient udelí súhlas s komunikáciou elektronicky podľa bodu 7.2, má právo kedykoľvek požiadať o poskytnutie akýchkoľvek informácií, údajov a dokumentov týkajúcich sa finančného sprostredkovania v písomnej forme (listinnej podobe). Spoločnosť mu túto možnosť ponúka a takisto Spoločnosť a/alebo Finančná inštitúcia sa môžu rozhodnúť zaslať klientovi informácie a dokumenty týkajúce sa finančného sprostredkovania, vrátane zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa sprostredkovanej finančnej služby v písomnej forme (listinnej podobe). Klient si uvedomuje, že takýto súhlas s vedením komunikácie elektronicky sa vzťahuje aj na poskytovanie informácií prostredníctvom webovej stránky Spoločnosti. Ak bude klient informovaný elektronicky, prostredníctvom zaslania oznámenia na adresu elektronickej pošty klienta, o adrese webovej stránky a o mieste na webovej stránke, kde možno získať prístup k týmto informáciám, tak klient berie na vedomie, že to znamená, že takéto informácie môžu byť poskytnuté elektronicky.

7.4 V prípade, že klient neudelí súhlas s vedením komunikácie elektronicky, a finančné sprostredkovanie sa realizuje prostredníctvom online poisťného porovnávača, Spoločnosť informuje klienta o alternatívnych spôsoboch finančného sprostredkovania a o spôsobe, ako mu poskytne informácie a dokumenty týkajúce sa finančného sprostredkovania.

7.5 Spoločnosť si pred uzatvorením konkrétnej zmluvy o poskytnutí finančnej služby od klienta alebo potenciálneho klienta získava a uchováva informácie o jeho požiadavkách, potrebách, skúsenostiach a znalostiach. Informácie o finančných službách sú poskytnuté písomne alebo v elektronickej podobe, najmä prostredníctvom preddefinovaných formulárov alebo cez e-mail.

## 8. Ďalšie dôležité informácie týkajúce sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby

8.1 Finančný agent je zodpovedný za zistenie a zaznamenanie požiadaviek a potrieb klienta, jeho skúseností a znalostí týkajúcich sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Ak finančný agent na základe týchto informácií dospel k záveru, že finančná služba je pre klienta vhodná, musí mu písomne alebo na inom trvanlivom médiu predložiť vyhlásenie o vhodnosti. V prípade, že finančný agent na základe informácií dospel k záveru, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, musí ho na túto skutočnosť písomne alebo na inom trvanlivom médiu upozorniť.

8.2 Právne vzťahy, ktoré vznikli medzi Finančnou inštitúciou a klientom Spoločnosti na základe zmluvy o poskytnutí finančnej služby a ktoré nie sú v nej alebo v osobitných dohodách, obchodných, poisťnych alebo iných podmienkach dohodnuté, sa riadia ustanoveniami príslušných právnych predpisov.

8.3 Finančná inštitúcia ani Spoločnosť nemajú žiadnu povinnosť uzavrieť s Klientom zmluvu o poskytnutí finančnej služby a to ani v prípade, že Klient splnení predom definované podmienky.

8.4 Daňový režim ovplyvňuje finančné služby, ktoré sa na neho vzťahujú a závisí od individuálnej situácie každého klienta. V budúcnosti sa tento daňový režim aj individuálna situácia môžu meniť.

## 9. Poučenie o spracovaní osobných údajov potenciálneho klienta a klienta

9.1 Spoločnosť dodržiava pri spracúvaní osobných údajov ustanovenia Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov), a zákona č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

9.2 Spoločnosť má povinnosť poskytnúť bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v samostatnom dokumente s názvom Podmienky spracúvania osobných údajov. V prípade, že sú osobné údaje spracúvané na marketingové účely na základe súhlasu so spracúvaním osobných údajov, spoločnosť je povinná poskytnúť informácie o spracúvaní osobných údajov v samostatnom dokumente s názvom Informácie o spracúvaní osobných údajov.