

# Poistenie profesijnej zodpovednosti finančných sprostredkovateľov

## Informačný dokument o poistnom produkte

**Spoločnosť:** Union poisťovňa, a. s., Slovenská republika, IČO: 31 322 051 **Produkt:** Poistenie profesijnej zodpovednosti finančných sprostredkovateľov

Tento informačný dokument Vám má poskytnúť základný prehľad o rozsahu a podmienkach poistenia. **Pre úplnú informáciu o rozsahu práv a povinností, ktoré Vám z poistenia vyplývajú, sa oboznámte so znením poistnej zmluvy, znením Všeobecných poistných podmienok poistenia zodpovednosti za škodu a Osobitných dojednaní pre poistenie profesijnej zodpovednosti finančných sprostredkovateľov.**

### O aký typ poistenia ide?

Poistenie profesijnej zodpovednosti finančných sprostredkovateľov je určené na ochranu pred nepredvídanými udalosťami, ktorými môžete spôsobiť škodu poškodenému - tretej osobe pri vykonávaní činnosti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.



### Čo je predmetom poistenia?

- ✓ profesijná zodpovednosť za škodu spôsobenú poškodenému – tretej osobe porušením povinnosti v súvislosti s výkonom činnosti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, za predpokladu, že za vzniknutú škodu v zmysle platných právnych predpisov zodpovedáte, pričom máte právo, aby poisťovateľ za Vás uhradil:
  - čistú finančnú škodu,
  - náklady na zistenie rozsahu škody,
  - náklady právneho zastúpenia,
  - škodu spôsobenú v dôsledku poškodenia alebo odcudzenia dokladov,

Ak sa v poistnej zmluve dohodlo aj poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu máte právo, aby poisťovateľ za Vás uhradil nároky poškodeného za:

- ✓ škodu na zdraví,
- ✓ škodu na veci,
- ✓ následnú majetkovú škodu vrátane ušlého zisku,
- ✓ náklady za poskytnutú zdravotnú starostlivosť vynaložených zdravotnou poisťovňou a dávok vynaložených Sociálnou poisťovňou uplatnených voči poistenému,
- ✓ náklady právneho zastúpenia, ak sa k tomu poisťovateľ zaviazal.

Poistné plnenie je poskytované v rozsahu a v súlade s platnými poistnými podmienkami a poistnou zmluvou, do výšky poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve.

Dojednané poistenia sú menovite uvedené v poistnej zmluve.



### Čo nie je predmetom poistenia?

- ✗ vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva bez platného povolenia na vykonávanie tejto činnosti, resp. v čase, keď ste neboli zapísaný v registri finančných sprostredkovateľov alebo došlo k zrušeniu zápisu v tomto registri,
- ✗ zodpovednosť za škodu spôsobenú konaním alebo opomenutím konania, ktoré je v rozpore s dobrými mravmi,
- ✗ zodpovednosť za škodu spôsobenú vedomým odchýlením sa od zákona alebo iného predpisu, od príkazu klienta alebo vedomým porušením inej povinnosti,
- ✗ zodpovednosť za škodu spôsobenú porušením povinnosti zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozviete pri činnosti finančného agenta alebo finančného poradcu a neoprávneným zneužitím obchodných a podnikových tajomstiev,



### Týkajú sa krytia nejaké obmedzenia?

- ! Poistenie sa nevzťahuje najmä na:
  - ! zodpovednosť za škodu spôsobenú schodkom na zverených finančných hodnotách,
  - ! zodpovednosť za škodu spôsobenú podvodom a spreneverou,
  - ! zodpovednosť za škodu vzniknutú v dôsledku platobnej neschopnosti finančných inštitúcií, bánk, poisťovateľov, zaistovateľov,
  - ! zodpovednosť za škodu spôsobenú zlyhaním alebo inou technickou poruchou počítačového softvéru,
  - !

Úplný zoznam vylúčení z poistenia nájdete v poistných podmienkach.



## Kde sa na mňa vzťahuje krytie?

- ✓ Štáty Európskej únie alebo štáty, ktoré sú zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alternatívne územie Slovenskej republiky pre sektor poskytovania úverov.



## Aké mám povinnosti?

- **pred uzavretím a pri uzavretí poisťovnej zmluvy**
  - odpovedať úplne a pravdivo na všetky písomné otázky poisťovateľa, ktoré sa týkajú dojednaného poistenia a ktoré sú rozhodujúce pre uzavretie poisťovnej zmluvy,
  - umožniť poisťovateľovi na požiadanie kontrolu podkladov na uzavretie poistenia alebo výpočet poisťného,
- **počas trvania poisťovnej zmluvy**
  - vynakladať všetko úsilie a využívať všetky prostriedky a možnosti na predchádzanie škodám,
  - písomne oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu každú skutočnosť, ktorá má vplyv na zvýšenie poisteného rizika, ku ktorému došlo po uzavretí zmluvy, ako i všetky zmeny v údajoch, ktoré boli podkladom pre uzavretie poisťovnej zmluvy,
- **ak nastane poisťná udalosť**
  - oznámiť bez zbytočného odkladu vznik udalosti, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poisťné plnenie,
  - predložiť poisťovateľovi požadované písomnosti a doklady nevyhnutné pre likvidáciu poisťovnej udalosti a to najmä Záznam z rokovania s klientom,
  - oznámiť poisťovateľovi, že poškodený proti Vám uplatnil právo na náhradu škody, ktorú má nahradiť poisťovateľ a vyjadriť sa požadovanej náhrade a jej výške,

Úplný zoznam povinností z poistenia nájdete v poisťných podmienkach.



## Kedy a ako uhrádzam platbu?

V prípade poistenia na dobu určitú je poisťné splatné naraz, ku dňu začiatku poistenia.

V prípade poistenia na dobu neurčitú sa poisťné uhrádza pravidelne za každé poisťné obdobie a je splatné jeho prvým dňom. Poisťným obdobím je 12 po sebe idúcich kalendárnych mesiacov.

V poisťovnej zmluve je možné dojednať úhradu poisťného v splátkach – frekvencia platby poisťného: ročne / polročne / štvrťročne.

Poisťné je možné uhradiť bezhotovostne (prevodným príkazom) alebo na kontaktnom mieste poisťovne v hotovosti príp. prostredníctvom platobnej karty cez platobný terminál.

Podrobnú informáciu ohľadne frekvencie platby, výšky a dátumu/-ov splatnosti poisťného nájdete v poisťovnej zmluve.



## Kedy začína a kedy končí krytie?

Poistenie sa uzatvára na:

- dobu určitú, t. z. konkrétnu dobu ohraničenú dátumami od – do.  
Poistenie začína nultou hodinou stredoeurópskeho času dňa označeného v poisťovnej zmluve ako platnosť poistenia od.  
Poistenie končí 24. hodinou stredoeurópskeho času dňa označeného v poisťovnej zmluve ako platnosť poistenia do.

alebo

- dobu neurčitú, t. z. koniec poistenia nie je vopred stanovený.  
Poistenie začína nultou hodinou stredoeurópskeho času dňa označeného v poisťovnej zmluve ako platnosť poistenia od.



## Ako môžem zmluvu vypovedať?

Poisťnú zmluvu je možné písomne zrušiť nasledovným spôsobom:

- výpoveďou do 2 mesiacov po jej uzatvorení s 8-dňovou výpovednou lehotou,
- výpoveďou ku koncu poisťného obdobia, ak je výpoveď doručená druhej strane najneskôr šesť týždňov pred koncom poisťného obdobia. Ak túto lehotu nestihnete dodržať, poistenie automaticky zaniká ku koncu nasledujúceho poisteného obdobia,
- dohodou poisťníka a poisťovateľa, v rámci ktorej musí byť jednoznačne určený dátum zániku poistenia,
- po každej poisťovnej udalosti, najneskôr do troch mesiacov od oznámenia tejto udalosti poisťovateľovi. Poistenie zanikne po uplynutí jedného mesiaca odo dňa doručenia výpovede.

Poistenie môže zaniknúť taktiež nezaplatením poisťného.