



Protokol o finančnom sprostredkovaní viazaného finančného agenta

wustenrot

STAVEBNÉ SPORENIE | ÚVERY

ŽIVOT SA MENÍ RÝCHLO

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Grösslingová 77, 824 68 Bratislava, SR
IČO: 31 351 026, DIČ: 2020806304
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Okresného súdu
Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 529/B
www.wuestenrot.sk

GDPR 01/2020

PROTOKOL O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ VIAZANÉHO FINANČNÉHO AGENTA (VFA) K STAVEBNÉMU SPORENIU/ÚVEROM

Číslo zmluvy o stavebnom sporení / 7 9 3 0 Provízne číslo - Osobné/Tipérske/MA číslo

Číslo výpovede zmluvy stav. sporenia (pre prípady uzatvorenia novej a zároveň výpovede starej)

Zapísaný v zozname viazaných finančných agentov pre podregistre: prijímania vkladov; poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov pod registračným číslom

Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie ako viazaný finančný agent, pre sektor prijímania vkladov, poskytovanie úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov výhradne na základe písomnej zmluvy s Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s., so sídlom: Grösslingová 77, 824 68 Bratislava, SR, IČO: 31 351 026. Údaje o finančnom agentovi si klient môže overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk.

VFA

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno

Adresa trvalého pobytu/miesto podnikania/sídlo Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

som nie som vo vzájomnom konflikte medzi mnou, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly a ich sporiteľmi alebo medzi sporiteľmi navzájom.

Ak som (v prípade ak som, uvedie sa dôvod konfliktu)

STAVEBNÝ SPORITEĽ (HLAVNÝ MAJITEĽ)

Meno, priezvisko, titul Rodné číslo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

Te l. číslo E-mail

STAVEBNÝ SPORITEĽ (SPOLUMAJITEĽ)

Meno, priezvisko, titul Rodné číslo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

Stavebný sporiteľ (ďalej v texte tohto Protokolu ako „klient“)

Klient nechce byť kontaktovaný inak ako poštou

V prípade, ak majú manželia - stavebný sporiteľ (hlavný majiteľ) a stavebný sporiteľ (spolujemajiteľ) zrušené bezpodielové spoluvlastníctvo manželov, vykonáva sa testovanie klienta u každého samostatne

OSOBITNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOCH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

Vyhlasením o neposkytnutí nevyhnutných informácií podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. sa zbavujete práva, aby finančný agent nálezite posúdil, či produkt, ktorý požadujete, je pre Vás vhodný z pohľadu Vašich požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a Vašej individuálnej finančnej situácie. Finančný agent nenesie v tomto prípade zodpovednosť za to, že ste si zvolili potenciálne nevhodný produkt, a že uzatretím nevhodnej zmluvy môžete utrpieť finančnú stratu.

Vzhľadom na uvedené Vám odporúčame predmetné informácie finančnému agentovi poskytnúť.

Odmietol som poskytnúť údaje, ktoré zodpovedajú údajom podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a trvám na poskytnutí služby

KLIENTOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI STAVEBNÉHO SPORENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Máte resp. mali ste niekedy uzatvorenú zmluvu o stavebnom sporení áno nie iné skúsenosti

Ste resp. boli ste niekedy klientom banky alebo inej finančnej inštitúcie, poskytujúcej úvery na bývanie alebo spotrebiteľské úvery? áno nie

Vaše najvyššie ukončené vzdelanie je základné stredoškolské stredoškolské s ekonomickým zameraním vysokoškolské

Vaše terajšie znalosti o stavebnom sporení/úverových produktoch ste získali z počutia, štúdiom z dennej tlače v zamestnaní v bankovom sektore v zamestnaní mimo bankového sektora

Aký je zostatok čistého mesačného príjmu Vašej domácnosti po odpočítaní všetkých pravidelných záväzkov (náklady na bývanie, stravu a podobne)?

menej ako 100 eur 100-300 eur viac ako 300 eur

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu? som vyživovaná osoba dôchodok alebo iné sociálne dávky mzda

príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností

KLIENTOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY V OBLASTI STAVEBNÉHO SPORENIA

Chcete sporiť alebo zhodnotiť finančné prostriedky?

áno, chcem sporiť: 3 roky 6 rokov 9 rokov bez dohodnutej doby sporenia

áno, chcem zhodnotiť úspory 1, 2, 3, 4 alebo 5 rokov

áno, chcem sporiť počas trvania akciového medziúveru a vytvoriť si kapitál (nasporená suma), ktorý je podmienkou na pridelenie stavebného úveru. Vytvorený kapitál následne použijem po pridelení stavebného úveru na čiastočné splatenie poskytnutého medziúveru.

Potrebuje požičať finančné prostriedky?

áno, ak áno, uveďte na aký účel v akej výške € kedy ihneď v budúcnosti

nie

Žiadam o spísanie návrhu zmluvy o stavebnom sporení

výpoveď zmluvy o stavebnom sporení

prevod medziúveru/stavebného úveru na moju osobu

spísanie žiadosti o stavebný úver/mediúver

prevod zmluvy o stavebnom sporení na moju osobu

prolongácia stavebného sporenia

Uviedol neuviedol som všetky potrebné údaje. Trvám netrvám na poskytnutí finančnej služby.

Výška poplatkov a iných nákladov, ktoré sú spojené s poskytnutím požadovanej finančnej služby je uvedená v aktuálnom Sadzobníku poplatkov.

Klient žiada o odovzдание dokumentu Sadzobník poplatkov (vyberte len jednu možnosť): papier iné trvanlivé médium (adresný e-mail s prílohou)* webová stránka Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s.)

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do Protokolu o finančnom sprostredkovaní e-mailovú adresu

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. neudelila finančnému agentovi oprávnenie preberať akúkoľvek finančnú hotovosť od klienta, vyberať vklady a prijímať finančné plnenie za poskytnuté finančné sprostredkovanie.

ODPORÚČANIA FINANČNÉHO AGENTA Odporúčam neodporúčam

uzavretie zmluvy o stavebnom sporení požiadať o úverový produkt

Uveďte názov produktu a dôvod odporúčania/neodporúčania:

VYHLÁSENIE O VHODNOSTI VFA

Na základe zistených požiadaviek a potrieb od klienta (ďalej len „Informácie“) som klientovi poskytol odbornú pomoc a odporúčania, ktoré sú preňho s ohľadom na Informácie vhodné.

Na základe obsahu Informácií som vyhodnotil, že:

finančná služba je pre klienta **vhodná**. Podpisom na tomto Protokole vyhlasujem a potvrdzujem vhodnosť požadovanej finančnej služby pre klienta. Predchádzajúca veta je mojim vyhlásením o vhodnosti.

finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná.

STRUČNÉ VYSVETLENIE STAVEBNÉHO SPORENIA

Stavebné sporenie je účelové sporenie, ktoré poskytuje sporiteľom možnosť výhodne sporiť za účelom financovania bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním. Každý klient, ktorý si uzavrie zmluvu o stavebnom sporení, má po splnení podmienok stanovených obchodnými podmienkami stavebnej sporiteľne právny nárok na poskytnutie stavebného úveru za zvýhodnených podmienok. Počas sporenia sporiteľ realizuje svoje vklady na účet stavebného sporenia, získava štátnu prémie raz ročne v závislosti od zákonom stanovených podmienok a úroky vo výške stanovenej obchodnými podmienkami stavebnej sporiteľne, ktoré získava z vkladov a pripísanej štátnej prémie. Štátna prémie nepodlieha dani z príjmu. Sporenie končí pridelením cieľovej sumy alebo dňom zrušenia sporiteľského účtu v dôsledku zániku zmluvy o stavebnom sporení. V prípade, ak klient potrebuje čerpať finančné prostriedky a nespĺňa podmienky na pridelenie cieľovej sumy, môže čerpať úver vo forme medziúveru, ktorý slúži na preklenutie časového obdobia do pridelenia cieľovej sumy na zmluvu o stavebnom sporení. Začiatok splácania je klientovi oznámený písomne.

POUČENIA KLIENTA

- Právnym následkom uzavretia zmluvy o stavebnom sporení/úverovej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany, čo znamená, že obom zmluvným stranám vznikajú práva a povinnosti upravené v zmluve o stavebnom sporení/úverovej zmluve ako aj vo všeobecných obchodných podmienkach a v sadzobníku poplatkov, ktoré sú klientovi k dispozícii aj na internetovej stránke www.wuestenrot.sk. Klient berie na vedomie, že zmluva o stavebnom sporení sa považuje za platnú a účinnú až po jej potvrdení Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s., čo Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. písomne klientovi oznámi.
- Spôsob a systém ochrany peňažných prostriedkov pred zlyhaním finančnej inštitúcie: Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. je upravený zákonom č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov. Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. je účastníkom systému ochrany vkladov v SR. Podrobnú informáciu o ochrane vkladov je možné nájsť na ktorejkoľvek pobočke Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. alebo na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- Finančný agent, ktorý sprostredkoval predmetnú zmluvu, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Takisto Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. ani osoba, ktorá stavebnú sporiteľňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Stážnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Sťažovateľ musí v stážnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet stážnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie stážnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie stážnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia do Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. V odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia stážnosti, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť sťažovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia stážnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť stážnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení stážnosti aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravujú zák. č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a č. 420/2004 Z.z. o mediácii, zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Pri zdaňovaní klienta Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. sa vždy postupuje podľa v čase zdaňovania aktuálne platného zákona o dani z príjmov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta.
- Finančný agent prijíma od Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve o poskytnutí finančnej služby odmenu. Odmena má formu peňažného plnenia, na ktoré vzniká finančnému agentovi nárok v súlade s internými predpismi Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Finančný agent môže v prípade splnenia podmienok, stanovených v interných predpisoch Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. prijať od Wüstenrot stavebnej sporiteľne aj odmenu vo forme nepeňažného plnenia ako napr. reklamné predmety, darčekové poukážky.

Pri stavebnom sporení:

Klient môže finančného agenta požiadať o informáciu o výške odmeny, ktorú finančný agent prijíma za vykonanie finančného sprostredkovania od Wüstenrot stavebnej sporiteľne vo vzťahu k uzatváranej zmluve o poskytnutí finančnej služby.

Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €

Pri úveroch na bývanie:

Výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré má Wüstenrot stavebná sporiteľňa zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie nie je známa v deň podpisu tohto dokumentu. Skutočná výška peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré finančný agent prijíma od Wüstenrot stavebnej sporiteľne za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie bude klientovi uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári ESIS.

Pri spotrebiteľských úveroch:

Pri spotrebiteľských úveroch sú informácie k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru (vrátane predpokladanej odmeny finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru, ktorý bol spotrebiteľovi priamo týmto finančným agentom sprostredkovaný) uvedené vo formulári (str. 4), ktorý je súčasťou tohto Protokolu o finančnom sprostredkovaní.

- g. Klient je povinný poskytnúť finančnému agentovi v zmysle § 31 zák. č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon o FSaFP“) požadované osobné údaje; ak ich klient neposkytne, finančný agent mu nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA KLIENTA

Svojím/Naším podpisom potvrdzujem/e:

- že finančný agent mi/nám preukázal svoju totožnosť,
- finančný agent mi/nám poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu/nášmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- že finančný agent mi/nám poskytol pred uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení všetky informácie o výške cieľovej sumy a o podmienkach, za ktorých môže byť zvýšená alebo znížená, výške a časovej postupnosti vkladov klienta, úrokových sadzbach vkladov, podmienkach a postupe pri výplate vkladov, podmienkach poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia vrátane podmienok poskytnutia stavebného úveru pri zvýšení alebo znížení cieľovej sumy, postupe pri určení poradia poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia, ako aj podmienkach a postupe pri výplate vkladov, podmienkach, za ktorých môžu byť práva zo zmluvy o stavebnom sporení rozdelené alebo zlúčené s právami z inej zmluvy o stavebnom sporení, podmienkach, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností zo zmluvy o stavebnom sporení, podmienkach, za ktorých možno zmluvu o stavebnom sporení ukončiť, vysvetlenie k vyhláseniu stavebného sporiteľa o uplatnení alebo neuplatnení nároku na poskytnutie štátnej prémie v rámci tejto zmluvy. V prípade úverového vzťahu taktiež o úrokovej sadzbe medziúveru/stavebného úveru, podmienkach poskytnutia a splácania medziúveru/stavebného úveru, spôsobe zabezpečenia pohľadávok z medziúveru/stavebného úveru, podmienkach, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností z úverovej zmluvy, podmienkach, za ktorých možno odstúpiť od zmluvy. Informáciám som/sme porozumel/i a všetky potrebné informácie mi/nám boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby. Ak bolo vykonávané porovnanie podmienok finančnej služby s inými finančnými inštitúciami, boli mi/nám oznámené zdroje informácií, fakty a predpoklady použité pri porovnávaní.
- že neboli prijaté žiadne ústne dohody, ktoré by išli nad rámec písomných materiálov,
- že finančný agent mi/nám vopred poskytol informácie a poučil ma/nás o právach dotknutej osoby podľa článkov 13 a 14 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 (GDPR). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu vyššie uvedených článkov GDPR stavebnou sporiteľňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- že súhlasím/e, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručení Wüstenrot stavebnej sporiteľni, a.s.
- že mi/nám bol Sadzobník poplatkov pre požadovanú finančnú službu v závislosti od zvolenej možnosti odovzdaný v písomnej forme pred sprostredkovaním požadovanej finančnej služby alebo poskytnutý e-mailom s prílohou na adresu uvedenú v tomto Protokole o finančnom sprostredkovaní alebo predložený prostredníctvom webovej stránky <https://www.wuestenrot.sk/informacie/> dokumenty-stavebne-sporenie

Svojím podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/i, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na oboch stranách protokolu o finančnom sprostredkovaní predmetný protokol o finančnom sprostredkovaní podpisujem/e.

.....
dátum a miesto

.....
podpis sprostredkovateľa

.....
podpis klienta/klientov

FORMULÁR S INFORMÁCIAMI K SPROSTREDKOVANIU SPOTREBITEĽSKÉHO ÚVERU

Názov veriteľa

Celková výška spotrebiteľského úveru €

**Predpokladaná odmena finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru,
ktorý spotrebiteľovi spotrebiteľský úver priamo sprostredkoval** €

**Predpokladaný percentuálny podiel odmeny finančného agenta pri sprostredkovaní
spotrebiteľského úveru z celkovej výšky spotrebiteľského úveru** %

KLIENTOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY V OBLASTI STAVEBNÉHO SPORENIA

Chcete sporiť alebo zhodnotiť finančné prostriedky?

áno, chcem sporiť: 3 roky 6 rokov 9 rokov bez dohodnutej doby sporenia

áno, chcem zhodnotiť úspory 1, 2, 3, 4 alebo 5 rokov

áno, chcem sporiť počas trvania akciového medziúveru a vytvoriť si kapitál (nasporená suma), ktorý je podmienkou na pridelenie stavebného úveru. Vytvorený kapitál následne použijem po pridelení stavebného úveru na čiastočné splatenie poskytnutého medziúveru.

Potrebuje požičať finančné prostriedky?

áno, ak áno, uveďte na aký účel v akej výške € kedy ihneď v budúcnosti

nie

Žiadam o spísanie návrhu zmluvy o stavebnom sporení

výpoveď zmluvy o stavebnom sporení

prevod medziúveru/stavebného úveru na moju osobu

spísanie žiadosti o stavebný úver/mediúver

prevod zmluvy o stavebnom sporení na moju osobu

prolongácia stavebného sporenia

Uviedol neuviedol som všetky potrebné údaje. Trvám netrvám na poskytnutí finančnej služby.

Výška poplatkov a iných nákladov, ktoré sú spojené s poskytnutím požadovanej finančnej služby je uvedená v aktuálnom Sadzobníku poplatkov.

Klient žiada o odovzдание dokumentu Sadzobník poplatkov (vyberte len jednu možnosť): papier iné trvanlivé médium (adresný e-mail s prílohou)* webová stránka Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s.)

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do Protokolu o finančnom sprostredkovaní e-mailovú adresu

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. neudelila finančnému agentovi oprávnenie preberať akúkoľvek finančnú hotovosť od klienta, vyberať vklady a prijímať finančné plnenie za poskytnuté finančné sprostredkovanie.

ODPORÚČANIA FINANČNÉHO AGENTA Odporúčam neodporúčam

uzavretie zmluvy o stavebnom sporení požiadať o úverový produkt

Uveďte názov produktu a dôvod odporúčania/neodporúčania:

VYHLÁSENIE O VHODNOSTI VFA

Na základe zistených požiadaviek a potrieb od klienta (ďalej len „Informácie“) som klientovi poskytol odbornú pomoc a odporúčania, ktoré sú preňho s ohľadom na Informácie vhodné.

Na základe obsahu Informácií som vyhodnotil, že:

finančná služba je pre klienta **vhodná**. Podpisom na tomto Protokole vyhlasujem a potvrdzujem vhodnosť požadovanej finančnej služby pre klienta. Predchádzajúca veta je mojim vyhlásením o vhodnosti.

finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná.

STRUČNÉ VYSVETLENIE STAVEBNÉHO SPORENIA

Stavebné sporenie je účelové sporenie, ktoré poskytuje sporiteľom možnosť výhodne sporiť za účelom financovania bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním. Každý klient, ktorý si uzavrie zmluvu o stavebnom sporení, má po splnení podmienok stanovených obchodnými podmienkami stavebnej sporiteľne právny nárok na poskytnutie stavebného úveru za zvýhodnených podmienok. Počas sporenia sporiteľ realizuje svoje vklady na účet stavebného sporenia, získava štátnu prémie raz ročne v závislosti od zákonom stanovených podmienok a úroky vo výške stanovenej obchodnými podmienkami stavebnej sporiteľne, ktoré získava z vkladov a pripísanej štátnej prémie. Štátna prémie nepodlieha dani z príjmu. Sporenie končí pridelením cieľovej sumy alebo dňom zrušenia sporiteľského účtu v dôsledku zániku zmluvy o stavebnom sporení. V prípade, ak klient potrebuje čerpať finančné prostriedky a nespĺňa podmienky na pridelenie cieľovej sumy, môže čerpať úver vo forme medziúveru, ktorý slúži na preklopenie časového obdobia do pridelenia cieľovej sumy na zmluve o stavebnom sporení. Začiatok splácania je klientovi oznámený písomne.

POUČENIA KLIENTA

- Právnym následkom uzavretia zmluvy o stavebnom sporení/úverovej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany, čo znamená, že obom zmluvným stranám vznikajú práva a povinnosti upravené v zmluve o stavebnom sporení/úverovej zmluve ako aj vo všeobecných obchodných podmienkach a v sadzobníku poplatkov, ktoré sú klientovi k dispozícii aj na internetovej stránke www.wuestenrot.sk. Klient berie na vedomie, že zmluva o stavebnom sporení sa považuje za platnú a účinnú až po jej potvrdení Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s., čo Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. písomne klientovi oznámi.
- Spôsob a systém ochrany peňažných prostriedkov pred zlyhaním finančnej inštitúcie: Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. je upravený zákonom č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov. Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. je účastníkom systému ochrany vkladov v SR. Podrobnú informáciu o ochrane vkladov je možné nájsť na ktorejkoľvek pobočke Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. alebo na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- Finančný agent, ktorý sprostredkoval predmetnú zmluvu, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Takisto Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. ani osoba, ktorá stavebnú sporiteľňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Stážnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Sťažovateľ musí v stážnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet stážnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie stážnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie stážnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia do Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. V odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia stážnosti, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť sťažovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia stážnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť stážnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení stážnosti aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravujú zák. č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a č. 420/2004 Z.z. o mediácii, zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Pri zdaňovaní klienta Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. sa vždy postupuje podľa v čase zdaňovania aktuálne platného zákona o dani z príjmov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta.
- Finančný agent prijíma od Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve o poskytnutí finančnej služby odmenu. Odmena má formu peňažného plnenia, na ktoré vzniká finančnému agentovi nárok v súlade s internými predpismi Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Finančný agent môže v prípade splnenia podmienok, stanovených v interných predpisoch Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. prijať od Wüstenrot stavebnej sporiteľne aj odmenu vo forme nepeňažného plnenia ako napr. reklamné predmety, darčekové poukážky.

Pri stavebnom sporení:

Klient môže finančného agenta požiadať o informáciu o výške odmeny, ktorú finančný agent prijíma za vykonanie finančného sprostredkovania od Wüstenrot stavebnej sporiteľne vo vzťahu k uzatváranej zmluve o poskytnutí finančnej služby.

Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €

Pri úveroch na bývanie:

Výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré má Wüstenrot stavebná sporiteľňa zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie nie je známa v deň podpisu tohto dokumentu. Skutočná výška peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré finančný agent prijíma od Wüstenrot stavebnej sporiteľne za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie bude klientovi uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári ESIS.

Pri spotrebiteľských úveroch:

Pri spotrebiteľských úveroch sú informácie k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru (vrátane predpokladanej odmeny finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru, ktorý bol spotrebiteľovi priamo týmto finančným agentom sprostredkovaný) uvedené vo formulári (str. 4), ktorý je súčasťou tohto Protokolu o finančnom sprostredkovaní.

- g. Klient je povinný poskytnúť finančnému agentovi v zmysle § 31 zák. č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon o FSaFP“) požadované osobné údaje; ak ich klient neposkytne, finančný agent mu nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA KLIENTA

Svojím/Naším podpisom potvrdzujem/e:

- že finančný agent mi/nám preukázal svoju totožnosť,
- finančný agent mi/nám poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu/nášmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- že finančný agent mi/nám poskytol pred uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení všetky informácie o výške cieľovej sumy a o podmienkach, za ktorých môže byť zvýšená alebo znížená, výške a časovej postupnosti vkladov klienta, úrokových sadzách vkladov, podmienkach a postupe pri výplate vkladov, podmienkach poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia vrátane podmienok poskytnutia stavebného úveru pri zvýšení alebo znížení cieľovej sumy, postupe pri určení poradia poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia, ako aj podmienkach a postupe pri výplate vkladov, podmienkach, za ktorých môžu byť práva zo zmluvy o stavebnom sporení rozdelené alebo zlúčené s právami z inej zmluvy o stavebnom sporení, podmienkach, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností zo zmluvy o stavebnom sporení, podmienkach, za ktorých možno zmluvu o stavebnom sporení ukončiť, vysvetlenie k vyhláseniu stavebného sporiteľa o uplatnení alebo neuplatnení nároku na poskytnutie štátnej prémie v rámci tejto zmluvy. V prípade úverového vzťahu taktiež o úrokovej sadzbe medziúveru/stavebného úveru, podmienkach poskytnutia a splácania medziúveru/stavebného úveru, spôsobe zabezpečenia pohľadávok z medziúveru/stavebného úveru, podmienkach, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností z úverovej zmluvy, podmienkach, za ktorých možno odstúpiť od zmluvy. Informáciám som/sme porozumel/i a všetky potrebné informácie mi/nám boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby. Ak bolo vykonávané porovnanie podmienok finančnej služby s inými finančnými inštitúciami, boli mi/nám oznámené zdroje informácií, fakty a predpoklady použité pri porovnávaní.
- že neboli prijaté žiadne ústne dohody, ktoré by išli nad rámec písomných materiálov,
- že finančný agent mi/nám vopred poskytol informácie a poučil ma/nás o právach dotknutej osoby podľa článkov 13 a 14 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 (GDPR). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu vyššie uvedených článkov GDPR stavebnou sporiteľňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- že súhlasím/e, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručení Wüstenrot stavebnej sporiteľni, a.s.
- že mi/nám bol Sadzobník poplatkov pre požadovanú finančnú službu v závislosti od zvolenej možnosti odovzdaný v písomnej forme pred sprostredkovaním požadovanej finančnej služby alebo poskytnutý e-mailom s prílohou na adresu uvedenú v tomto Protokole o finančnom sprostredkovaní alebo predložený prostredníctvom webovej stránky <https://www.wuestenrot.sk/informacie/> dokumenty-stavebne-sporenie

Svojím podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/i, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na oboch stranách protokolu o finančnom sprostredkovaní predmetný protokol o finančnom sprostredkovaní podpisujem/e.

.....
dátum a miesto

.....
podpis sprostredkovateľa

.....
podpis klienta/klientov

FORMULÁR S INFORMÁCIAMI K SPROSTREDKOVANIU SPOTREBITEĽSKÉHO ÚVERU

Názov veriteľa

Celková výška spotrebiteľského úveru €

**Predpokladaná odmena finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru,
ktorý spotrebiteľovi spotrebiteľský úver priamo sprostredkoval** €

**Predpokladaný percentuálny podiel odmeny finančného agenta pri sprostredkovaní
spotrebiteľského úveru z celkovej výšky spotrebiteľského úveru** %

ŽIVOT SA MENÍ RÝCHLO

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Grösslingová 77, 824 68 Bratislava, SR
IČO: 31 351 026, DIČ: 2020806304
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Okresného súdu
Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 529/B
www.wuestenrot.sk

GDPR 01/2020

PROTOKOL O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ VIAZANÉHO FINANČNÉHO AGENTA (VFA) K STAVEBNÉMU SPORENIU/ÚVEROM

Číslo zmluvy o stavebnom sporení / 7 9 3 0 Provízne číslo - Osobné/Tipérske/MA číslo

Číslo výpovede zmluvy stav. sporenia (pre prípady uzatvorenia novej a zároveň výpovede starej)

Zapísaný v zozname viazaných finančných agentov pre podregistre: prijímania vkladov; poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov pod registračným číslom

Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie ako viazaný finančný agent, pre sektor prijímania vkladov, poskytovanie úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov výhradne na základe písomnej zmluvy s Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s., so sídlom: Grösslingová 77, 824 68 Bratislava, SR, IČO: 31 351 026. Údaje o finančnom agentovi si klient môže overiť na internetovej stránke Národnej banky Slovenska www.nbs.sk.

VFA

Meno, priezvisko, titul/obchodné meno

Adresa trvalého pobytu/miesto podnikania/sídlo Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

som nie som vo vzájomnom konflikte medzi mnou, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly a ich sporiteľmi alebo medzi sporiteľmi navzájom.

Ak som (v prípade ak som, uvedie sa dôvod konfliktu)

STAVEBNÝ SPORITEĽ (HLAVNÝ MAJITEĽ)

Meno, priezvisko, titul Rodné číslo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

Te l. číslo E-mail

STAVEBNÝ SPORITEĽ (SPOLUMAJITEĽ)

Meno, priezvisko, titul Rodné číslo

Adresa trvalého pobytu ulica, súpisné číslo Obec PSČ

Tel. číslo E-mail

Stavebný sporiteľ (ďalej v texte tohto Protokolu ako „klient“)

Klient nechce byť kontaktovaný inak ako poštou

V prípade, ak majú manželia - stavebný sporiteľ (hlavný majiteľ) a stavebný sporiteľ (spolujemajiteľ) zrušené bezpodielové spoluvlastníctvo manželov, vykonáva sa testovanie klienta u každého samostatne

OSOBITNÉ UPOZORNENIE KLIENTA O DÔSLEDKOCH NEPOSKYTNUTIA INFORMÁCIÍ

Vyhlasením o neposkytnutí nevyhnutných informácií podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. sa zbavujete práva, aby finančný agent nálezite posúdil, či produkt, ktorý požadujete, je pre Vás vhodný z pohľadu Vašich požiadaviek, potrieb, skúseností, znalostí a Vašej individuálnej finančnej situácie. Finančný agent nenesie v tomto prípade zodpovednosť za to, že ste si zvolili potenciálne nevhodný produkt, a že uzavretím nevhodnej zmluvy môžete utrpieť finančnú stratu.

Vzhľadom na uvedené Vám odporúčame predmetné informácie finančnému agentovi poskytnúť.

Odmietol som poskytnúť údaje, ktoré zodpovedajú údajom podľa § 35 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. a trvám na poskytnutí služby

KLIENTOVE ZNALOSTI A SKÚSENOSTI Z OBLASTI STAVEBNÉHO SPORENIA A JEHO FINANČNÁ SITUÁCIA

Máte resp. mali ste niekedy uzatvorenú zmluvu o stavebnom sporení áno nie iné skúsenosti

Ste resp. boli ste niekedy klientom banky alebo inej finančnej inštitúcie, poskytujúcej úvery na bývanie alebo spotrebiteľské úvery? áno nie

Vaše najvyššie ukončené vzdelanie je základné stredoškolské stredoškolské s ekonomickým zameraním vysokoškolské

Vaše terajšie znalosti o stavebnom sporení/úverových produktoch ste získali z počutia, štúdiom z dennej tlače v zamestnaní v bankovom sektore v zamestnaní mimo bankového sektora

Aký je zostatok čistého mesačného príjmu Vašej domácnosti po odpočítaní všetkých pravidelných záväzkov (náklady na bývanie, stravu a podobne)?

menej ako 100 eur 100-300 eur viac ako 300 eur

Aký je hlavný zdroj Vášho príjmu? som vyživovaná osoba dôchodok alebo iné sociálne dávky mzda

príjmy z kapitálu (dividendy, podiely na zisku) z podnikania (vrátane SZČO), príjmy z prenájmu nehnuteľností

KLIENTOM UVEDENÉ POŽIADAVKY A POTREBY V OBLASTI STAVEBNÉHO SPORENIA

Chcete sporiť alebo zhodnotiť finančné prostriedky?

áno, chcem sporiť: 3 roky 6 rokov 9 rokov bez dohodnutej doby sporenia

áno, chcem zhodnotiť úspory 1, 2, 3, 4 alebo 5 rokov

áno, chcem sporiť počas trvania akciového medziúveru a vytvoriť si kapitál (nasporená suma), ktorý je podmienkou na pridelenie stavebného úveru. Vytvorený kapitál následne použijem po pridelení stavebného úveru na čiastočné splatenie poskytnutého medziúveru.

Potrebuje požičať finančné prostriedky?

áno, ak áno, uveďte na aký účel v akej výške € kedy ihneď v budúcnosti

nie

Žiadam o spísanie návrhu zmluvy o stavebnom sporení

výpoveď zmluvy o stavebnom sporení

prevod medziúveru/stavebného úveru na moju osobu

spísanie žiadosti o stavebný úver/mediúver

prevod zmluvy o stavebnom sporení na moju osobu

prolongácia stavebného sporenia

Uviedol neuviedol som všetky potrebné údaje. Trvám netrvám na poskytnutí finančnej služby.

Výška poplatkov a iných nákladov, ktoré sú spojené s poskytnutím požadovanej finančnej služby je uvedená v aktuálnom Sadzobníku poplatkov.

Klient žiada o odovzдание dokumentu Sadzobník poplatkov (vyberte len jednu možnosť): papier iné trvanlivé médium (adresný e-mail s prílohou)* webová stránka Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s.)

*možno vybrať len v prípade, ak klient uviedol do Protokolu o finančnom sprostredkovaní e-mailovú adresu

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. neudelila finančnému agentovi oprávnenie preberať akúkoľvek finančnú hotovosť od klienta, vyberať vklady a prijímať finančné plnenie za poskytnuté finančné sprostredkovanie.

ODPORÚČANIA FINANČNÉHO AGENTA Odporúčam neodporúčam

uzavretie zmluvy o stavebnom sporení požiadať o úverový produkt

Uveďte názov produktu a dôvod odporúčania/ neodporúčania:

VYHLÁSENIE O VHODNOSTI VFA

Na základe zistených požiadaviek a potrieb od klienta (ďalej len „Informácie“) som klientovi poskytol odbornú pomoc a odporúčania, ktoré sú preňho s ohľadom na Informácie vhodné.

Na základe obsahu Informácií som vyhodnotil, že:

finančná služba je pre klienta **vhodná**. Podpisom na tomto Protokole vyhlasujem a potvrdzujem vhodnosť požadovanej finančnej služby pre klienta. Predchádzajúca veta je mojim vyhlásením o vhodnosti.

finančná služba pre klienta **nie je vhodná**. Výslovne týmto klienta upozorňujem, že finančná služba nie je preňho vhodná.

STRUČNÉ VYSVETLENIE STAVEBNÉHO SPORENIA

Stavebné sporenie je účelové sporenie, ktoré poskytuje sporiteľom možnosť výhodne sporiť za účelom financovania bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním. Každý klient, ktorý si uzavrie zmluvu o stavebnom sporení, má po splnení podmienok stanovených obchodnými podmienkami stavebnej sporiteľne právny nárok na poskytnutie stavebného úveru za zvýhodnených podmienok. Počas sporenia sporiteľ realizuje svoje vklady na účet stavebného sporenia, získava štátnu prémie raz ročne v závislosti od zákonom stanovených podmienok a úroky vo výške stanovenej obchodnými podmienkami stavebnej sporiteľne, ktoré získava z vkladov a pripísanej štátnej prémie. Štátna prémie nepodlieha dani z príjmu. Sporenie končí pridelením cieľovej sumy alebo dňom zrušenia sporiteľského účtu v dôsledku zániku zmluvy o stavebnom sporení. V prípade, ak klient potrebuje čerpať finančné prostriedky a nespĺňa podmienky na pridelenie cieľovej sumy, môže čerpať úver vo forme medziúveru, ktorý slúži na preklopenie časového obdobia do pridelenia cieľovej sumy na zmluve o stavebnom sporení. Začiatok splácania je klientovi oznámený písomne.

POUČENIA KLIENTA

- Právnym následkom uzavretia zmluvy o stavebnom sporení/úverovej zmluvy je právna záväznosť zmluvy pre obe zmluvné strany, čo znamená, že obom zmluvným stranám vznikajú práva a povinnosti upravené v zmluve o stavebnom sporení/úverovej zmluve ako aj vo všeobecných obchodných podmienkach a v sadzobníku poplatkov, ktoré sú klientovi k dispozícii aj na internetovej stránke www.wuestenrot.sk. Klient berie na vedomie, že zmluva o stavebnom sporení sa považuje za platnú a účinnú až po jej potvrdení Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s., čo Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. písomne klientovi oznámi.
- Spôsob a systém ochrany peňažných prostriedkov pred zlyhaním finančnej inštitúcie: Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. je upravený zákonom č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov. Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. je účastníkom systému ochrany vkladov v SR. Podrobnú informáciu o ochrane vkladov je možné nájsť na ktorejkoľvek pobočke Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. alebo na internetovej stránke www.wuestenrot.sk.
- Finančný agent, ktorý sprostredkoval predmetnú zmluvu, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Takisto Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. ani osoba, ktorá stavebnú sporiteľňu ovláda, nemá kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani na hlasovacích právach finančného agenta.
- Stážnosť na vykonávanie finančného sprostredkovania finančným agentom sa preveruje a vybavuje na ústredí Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Stážnosť možno podať písomne prostredníctvom pošty, e-mailu alebo faxom. Sťažovateľ musí v stážnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet stážnosti a čoho sa domáha. Lehota na vybavenie stážnosti vrátane prijatia opatrení na vybavenie stážnosti je najviac 30 dní odo dňa doručenia do Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. V odôvodnených prípadoch, najmä ak vybavenie závisí od vyjadrenia tretej osoby, je možné lehotu podľa predchádzajúcej vety predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia stážnosti, pričom je potrebné dôvody predĺženia lehoty oznámiť sťažovateľovi do 30 dní odo dňa doručenia stážnosti. V prípade, ak sa zistila opodstatnenosť stážnosti, uvedú sa v oznámení o vybavení stážnosti aj opatrenia prijaté alebo vykonané na odstránenie zistených nedostatkov. Mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania upravujú zák. č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a č. 420/2004 Z.z. o mediácii, zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- Pri zdaňovaní klienta Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. sa vždy postupuje podľa v čase zdaňovania aktuálne platného zákona o dani z príjmov. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta.
- Finančný agent prijíma od Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve o poskytnutí finančnej služby odmenu. Odmena má formu peňažného plnenia, na ktoré vzniká finančnému agentovi nárok v súlade s internými predpismi Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. Finančný agent môže v prípade splnenia podmienok, stanovených v interných predpisoch Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. prijať od Wüstenrot stavebnej sporiteľne aj odmenu vo forme nepeňažného plnenia ako napr. reklamné predmety, darčekové poukážky.

Pri stavebnom sporení:

Klient môže finančného agenta požiadať o informáciu o výške odmeny, ktorú finančný agent prijíma za vykonanie finančného sprostredkovania od Wüstenrot stavebnej sporiteľne vo vzťahu k uzatváraanej zmluve o poskytnutí finančnej služby.

Klient žiada finančného agenta o informáciu o výške odmeny podľa predchádzajúcej vety. Výška odmeny je: €

Pri úveroch na bývanie:

Výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré má Wüstenrot stavebná sporiteľňa zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie nie je známa v deň podpisu tohto dokumentu. Skutočná výška peňažného alebo nepeňažného plnenia, ktoré finančný agent prijíma od Wüstenrot stavebnej sporiteľne za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie bude klientovi uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári ESIS.

Pri spotrebiteľských úveroch:

Pri spotrebiteľských úveroch sú informácie k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru (vrátane predpokladanej odmeny finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru, ktorý bol spotrebiteľovi priamo týmto finančným agentom sprostredkovaný) uvedené vo formulári (str. 4), ktorý je súčasťou tohto Protokolu o finančnom sprostredkovaní.

- g. Klient je povinný poskytnúť finančnému agentovi v zmysle § 31 zák. č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „zákon o FSaFP“) požadované osobné údaje; ak ich klient neposkytne, finančný agent mu nesmie poskytnúť finančné sprostredkovanie.

VYHLÁSENIA KLIENTA

Svojím/Naším podpisom potvrdzujem/e:

- že finančný agent mi/nám preukázal svoju totožnosť,
- finančný agent mi/nám poskytol informácie o všetkých skutočnostiach nevyhnutných k môjmu/nášmu rozhodnutiu v zmysle § 33 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve,
- že finančný agent mi/nám poskytol pred uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení všetky informácie o výške cieľovej sumy a o podmienkach, za ktorých môže byť zvýšená alebo znížená, výške a časovej postupnosti vkladov klienta, úrokových sadzách vkladov, podmienkach a postupe pri výplate vkladov, podmienkach poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia vrátane podmienok poskytnutia stavebného úveru pri zvýšení alebo znížení cieľovej sumy, postupe pri určení poradia poskytnutia stavebného úveru po splnení podmienok stavebného sporenia, ako aj podmienkach a postupe pri výplate vkladov, podmienkach, za ktorých môžu byť práva zo zmluvy o stavebnom sporení rozdelené alebo zlúčené s právami z inej zmluvy o stavebnom sporení, podmienkach, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností zo zmluvy o stavebnom sporení, podmienkach, za ktorých možno zmluvu o stavebnom sporení ukončiť, vysvetlenie k vyhláseniu stavebného sporiteľa o uplatnení alebo neuplatnení nároku na poskytnutie štátnej prémie v rámci tejto zmluvy. V prípade úverového vzťahu taktiež o úrokovej sadzbe medziúveru/stavebného úveru, podmienkach poskytnutia a splácania medziúveru/stavebného úveru, spôsobe zabezpečenia pohľadávok z medziúveru/stavebného úveru, podmienkach, za ktorých možno vykonať prevod práv a povinností z úverovej zmluvy, podmienkach, za ktorých možno odstúpiť od zmluvy. Informáciám som/sme porozumel/i a všetky potrebné informácie mi/nám boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred konkrétnym rozhodnutím týkajúcim sa finančnej služby a tieto boli postačujúce k prijatiu rozhodnutia týkajúceho sa finančnej služby. Ak bolo vykonávané porovnanie podmienok finančnej služby s inými finančnými inštitúciami, boli mi/nám oznámené zdroje informácií, fakty a predpoklady použité pri porovnávaní.
- že neboli prijaté žiadne ústne dohody, ktoré by išli nad rámec písomných materiálov,
- že finančný agent mi/nám vopred poskytol informácie a poučil ma/nás o právach dotknutej osoby podľa článkov 13 a 14 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 (GDPR). Bližšie informácie o spracúvaní osobných údajov v rozsahu vyššie uvedených článkov GDPR stavebnou sporiteľňou sú uvedené na webovej stránke www.wuestenrot.sk v časti Ochrana osobných údajov,
- že súhlasím/e, aby za účelom preukázania splnenia zákonných informačných povinností bol tento protokol doručení Wüstenrot stavebnej sporiteľni, a.s.
- že mi/nám bol Sadzobník poplatkov pre požadovanú finančnú službu v závislosti od zvolenej možnosti odovzdaný v písomnej forme pred sprostredkovaním požadovanej finančnej služby alebo poskytnutý e-mailom s prílohou na adresu uvedenú v tomto Protokole o finančnom sprostredkovaní alebo predložený prostredníctvom webovej stránky <https://www.wuestenrot.sk/informacie/> dokumenty-stavebne-sporenie

Svojím podpisom potvrdzujem/e pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto protokole o finančnom sprostredkovaní. Som/Sme si vedomý/i, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení ponuky produktu. Na znak súhlasu s uvedenými údajmi a vyhláseniami na oboch stranách protokolu o finančnom sprostredkovaní predmetný protokol o finančnom sprostredkovaní podpisujem/e.

.....
dátum a miesto

.....
podpis sprostredkovateľa

.....
podpis klienta/klientov

FORMULÁR S INFORMÁCIAMI K SPROSTREDKOVANIU SPOTREBITEĽSKÉHO ÚVERU

Názov veriteľa

Celková výška spotrebiteľského úveru €

**Predpokladaná odmena finančného agenta pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru,
ktorý spotrebiteľovi spotrebiteľský úver priamo sprostredkoval** €

**Predpokladaný percentuálny podiel odmeny finančného agenta pri sprostredkovaní
spotrebiteľského úveru z celkovej výšky spotrebiteľského úveru** %