

Poskytnutie povinných informácií Spotrebiteľovi
pred poskytnutím finančnej služby použitím elektronických prostriedkov / elektronických prostriedkov
diaľkovej komunikácie
(ďalej len „**Povinné informácie**“)

Spoločnosť UNIVERSAL maklérsky dom a. s., sídlo: Červeňova 18, 811 03 Bratislava, IČO: 35 822 091, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2831/B, DIČ: 2021593409, Tel: 02/ 59206211 (ďalej len „**Samostatný finančný agent**“ alebo „**UMD**“), podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o finančnom sprostredkovaní**“), podľa zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o ochrane spotrebiteľa**“), podľa 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) (ďalej len „**Nariadenie**“) a podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o ochrane pred legalizáciou**“) oznamuje klientovi nasledovné Povinné informácie v súvislosti s poskytnutím finančnej služby použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie:

Finančné sprostredkovanie

1. Samostatný finančný agent je zapísaný v registri Národnej banky Slovenska pod registračným číslom 3389, pre finančné sprostredkovanie: poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, doplnkového dôchodkového sporenia a starobného dôchodkového sporenia. Spôsob zápisu v NBS je možné overiť si na internetovej adrese <https://regfap.nbs.sk/search.php>.
2. Predmetom podnikania UMD sú nasledovné činnosti:
 - poradenská činnosť v predmete podnikania v rozsahu voľnej živnosti
 - reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
 - sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb a výroby
 - organizovanie kurzov a školení v rozsahu voľnej živnosti
 - kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
 - kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
 - činnosť samostatného finančného agenta v sektore: 1. poistenia alebo zaistenia, 2. kapitálového trhu, 3. doplnkového dôchodkového sporenia, 4. prijímania vkladov, 5. poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, 6. starobného dôchodkového sporenia
 - vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
3. UMD vykonáva činnosť finančné sprostredkovanie aj prostredníctvom kalkulačiek:
 - „nsure poistenie“
 - „EUCS poistenie“(ďalej spolu ako „**kalkulačka**“) spôsobom poskytnutia finančnej služby prostredníctvom diaľkovej komunikácie. Za vykonávanie sprostredkovania finančných služieb prostredníctvom služby kalkulačky UMD neprijíma žiadne peňažné ani nepeňažné plnenie od svojich klientov
4. UMD vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmlúv nevýhradnej povahy s viacerými finančnými inštitúciami uvedenými v zozname na webe [UMD](#).
5. UMD vykonáva činnosť finančné sprostredkovanie aj prostredníctvom svojich sprostredkovateľov, formou registrovaných podriadených finančných agentov, výhradne na základe zmluvy s UMD (ďalej len „**Sprostredkovateľ**“). Registráciu Sprostredkovateľov v NBS je možné overiť si na internetovej adrese [NBS](#).
6. UMD ani Sprostredkovateľ nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní, ani na hlasovacích právach vo finančných inštitúciách, s ktorými UMD spolupracuje. Finančná inštitúcia KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna

- Insurance Group má v zmysle § 33, ods. (4.), písm. d) Zákona kvalifikovanú účasť iba na základnom imaní UMD. Ostatné finančné inštitúcie nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní UMD ani Sprostredkovateľa.
7. Klient môže podať sťažnosť alebo reklamáciu na vykonávanie finančného sprostredkovania UMD alebo Sprostredkovateľom na adrese sídla UMD: UNIVERSAL maklérsky dom a. s., Červeňova 18, 811 03 Bratislava, ako aj elektronicky na adrese: staznosti@universal.sk. Lehota na vybavenie sťažnosti je 30 dní odo dňa jej doručenia. Ak je sťažnosť náročná na prešetrenie, môže UMD lehotu predĺžiť pred jej uplynutím o ďalších 30 dní. UMD je povinný písomne oznámiť klientovi predĺženie lehoty a dôvody predĺženia. V prípade, ak klient nie je spokojný s vybavením sťažnosti, môže sa obrátiť na NBS podaním písomnej sťažnosti alebo podnetu na adresu: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, alebo elektronickej sťažnosti alebo podnetu vyplnením formulára dostupného na internetovej stránke [NBS](http://nbs.sk).
 8. Klient má možnosť na mimosúdne vyrovnanie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania, ktoré upravuje zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov a zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
 9. Výška poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou je súčasťou sadzobníka poplatkov a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou zverejnených príslušnou finančnou inštitúciou, ktorá finančnú službu pre klienta poskytuje.
 10. UMD a Sprostredkovateľ sú odmeňovaní za finančné sprostredkovanie od finančných inštitúcií. Sprostredkovateľovi je za sprostredkovanie vyplácaná odmena peňažne alebo nepeňažne v súlade s platnými podmienkami odmeňovania v spoločnosti UMD. Peňažné plnenie závisí od výšky objemu finančného plnenia uvedeného v zmluve, od dĺžky trvania uzatvorenej zmluvy, frekvencie platenia príspevkov uvedených v zmluve. Nepeňažné plnenie súvisí s bonusmi a súťažami, ktoré UMD pripravuje pre sprostredkovateľa. Klient má právo písomne žiadať informáciu o výške tohto peňažného a nepeňažného plnenia.
 11. Právnym následkom uzatvorenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby je vznik práv a povinností klienta a finančnej inštitúcie vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí finančnej služby, z jej dodatkov, príloh a príslušných súvisiacich všeobecných obchodných podmienok. Ide najmä o práva a povinnosti zmluvných strán súvisiace s finančným plnením, ktoré závisia od dohodnutého predmetu a obsahu zmluvy.
 12. Poistná zmluva, ktorú klient uzatvára, predstavuje najmä záväzok poisťovne uhradiť vzniknutú škodu, v prípade, ak táto nastane v zmysle poistnej zmluvy a záväzok klienta platiť za dojednané poistenie poistné. Najdôležitejšími časťami poistnej zmluvy sú predmet poistenia, teda skonkretizovanie veci, osoby, udalosti či iného faktu, ktorého sa poistenie týka, výška poistnej sumy, ktorá určuje, aké maximálne finančné odškodné poisťovňa v prípade vzniku škody vyplatí, a poistné, teda cena ktorú klient za poistenie zaplatí. Klient je povinný poskytnúť poisťovni aj UMD všetky informácie, ktoré sú k uzatvoreniu zmluvy potrebné.
 13. Ochrana pred zlyhaním finančnej inštitúcie:
V sektore poistenia alebo zaistenia je systém ochrany zabezpečený vytváraním rezerv zo strany poisťovne a prostredníctvom systému zaistenia v súlade so zákonom č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňa vytvára technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovne uhradiť v plnej miere všetky záväzky poisťovne vyplývajúce z poistných zmlúv. Navyše je poisťovňa povinná držať dodatočné kapitálové rezervy tak, aby spĺňala podmienky európskej regulácie o solventnosti. V prípade, že poisťovňa nebude schopná uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv, bude táto situácia riešená Národnou bankou Slovenska. Prípadná strata vyplývajúca z tohto rizika nie je krytá systémom náhrad alebo záruk.
 14. Pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby UMD zaznamenáva požiadavky a potreby klienta, súvisiace s dojednanou finančnou službou a dôvody, na základe ktorých UMD poskytuje svoje odporúčanie pre výber finančného produktu, a to v písomnej forme alebo v elektronickej forme prostredníctvom na to určených častí služby kalkulačky, formulárov zmlúv, alebo prostredníctvom e-mailu.
 15. V súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania nesmie UMD poskytovať klientovi žiadne výhody finančnej povahy, hmotnej povahy alebo nehmotnej povahy. Za takéto výhody sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov.

Ochrana spotrebiteľa

16. Spotrebiteľom sa na účely poskytnutia predmetných informácií považuje fyzická osoba, ktorej sa výlučne na osobnú potrebu poskytujú finančné služby na základe zmluvy s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie a ktorá pri jej uzatvorení a plnení nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania. V prípade finančného sprostredkovania realizovaného prostredníctvom diaľkovej komunikácie sa pre spotrebiteľa zvyčajne používa aj označenie klient.
17. Dodávateľom sa na účely poskytnutia predmetných informácií považuje osoba, ktorá je v rámci svojho podnikania zmluvným poskytovateľom finančných služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy.
18. Dohľad nad činnosťou UMD vykonáva Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.
19. Informácie o finančnej službe, o produktoch, obchodné podmienky a zmluvné dojednania, ako aj výška poistného jednotlivých finančných inštitúcií sú poskytnuté z interných zdrojov jednotlivých finančných inštitúcií, a to buď doručených príslušnou finančnou inštitúciou písomne alebo e-mailom. Informácie môžu byť získané aj z oficiálnej internetovej stránky príslušnej finančnej inštitúcie. Poskytnuté údaje majú platnosť 30 dní od doručenia danej informácie, a to za predpokladu, že žiadna z finančných inštitúcií - partnerov spoločnosti UMD nepristúpi k zmene svojich všeobecných poistných alebo iných zmluvných obchodných podmienok v tomto časovom rozmedzí.
20. Klient neuhrádza spoločnosti UMD žiadnu odplatu za finančnú službu a neplatí spoločnosti UMD žiadne poplatky, výdavky a dane.
21. Ponúkaná finančná služba nie je spojená so žiadnymi nástrojmi zahŕňajúcimi riziká súvisiace s činnosťami, ktoré sa majú vykonať, alebo ktorých cena je závislá od zmien na finančných trhoch, na ktoré dodávateľ nemá vplyv. Napriek tomu doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.
22. Finančné služby sú ovplyvňované daňovým režimom, ktorý sa na nich vzťahuje a ktorý závisí aj od individuálnej situácie klienta, pričom tento daňový režim ako aj individuálna situácia klienta sa môžu v budúcnosti meniť.
23. Klient platí poistné v prospech účtu konkrétnej poisťovne. Konkrétne platobné podmienky sú uvedené v poistnej zmluve, vo všeobecných poistných podmienkach a ďalších dokumentoch konkrétnej poisťovne a môžu sa líšiť v závislosti od frekvencie platenia poistného, priznávaných výhod, zliav a bonusov, spôsobu platenia poistného alebo iných faktorov určených danou poisťovňou. Tieto informácie sú súčasťou poistnej zmluvy, poistných podmienok, či iných zmluvných dojednaní príslušnej poisťovne, zasielaných klientovi spolu s poistnou zmluvou.
24. Právo odstúpiť od uzatvorenej poistnej zmluvy, podmienky na jeho uplatnenie, ako aj informácia o peňažnej sume, ktorú môže poisťovňa požadovať od spotrebiteľa podľa § 6 ods. 1 Zákona o ochrane spotrebiteľa, sú upravené v poistných podmienkach danej poisťovne, u ktorej si klient dojednáva príslušné poistenie. Tieto informácie sú súčasťou všeobecných poistných podmienok danej poisťovne, zasielaných klientovi s poistnou zmluvou.
25. Podľa § 5 ods. 1 Zákona o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku má spotrebiteľ právo od zmluvy odstúpiť bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu v lehote 14 kalendárnych dní od uzatvorenia zmluvy s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie.
26. Informácie o minimálnej dobe platnosti zmluvy v prípade finančných služieb, ktoré sa majú poskytovať trvalo alebo opakovane, ako aj o možnosti predčasného alebo jednostranného skončenia zmluvy, vrátane informácie o súvisiacich zmluvných pokutách, sú obsiahnuté vo všeobecných poistných podmienkach, zasielaných klientovi spolu s poistnou zmluvou a/alebo v zmluvných podmienkach danej poisťovne.
27. Klient je oprávnený vypovedať poistnú zmluvu v zmysle § 800 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, všeobecných poistných podmienok a zmluvných podmienok.
28. V prípade ukončenia poistenia (odstúpením alebo výpoveďou), je klient sám povinný informovať príslušnú poisťovňu, s ktorou uzatvoril poistnú zmluvu prostredníctvom služby kalkulačky, a to písomnou formou na adresu príslušnej poisťovne uvedenej v poistných podmienkach danej poisťovne.
29. Poistné zmluvy, dojednávane a uzatvárané prostredníctvom UMD, sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, o prípadných sporoch rozhodne vecne a miestne príslušný všeobecný súd, pokiaľ poistné podmienky príslušnej poisťovne nestanovujú odlišne. Uzatvorením poistnej zmluvy je klient povinný dodržiavať a riadiť sa príslušnými poisťovacími a obchodnými podmienkami, zmluvnými dojednaniami, ako aj zákonmi Slovenskej

republiky, ktoré sa vzťahujú k uzatvorenému poisteniu. Klient berie na vedomie, že nedodržanie vyššie uvedených podmienok môže mať za následok zrušenie poisťnej zmluvy, finančné sankcie, poprípade trestnoprávny postih.

30. Spoločnosť UMD komunikuje a oznamuje všeobecné poisťné podmienky a iné zmluvné podmienky a informácie podľa Zákona o ochrane spotrebiteľa a Zákona o finančnom sprostredkovaní v slovenskom jazyku.
31. Klient vyhlasuje, že bol riadne poučený vzhľadom na charakter sprostredkovanej služby o podstate finančného produktu, o rizikách zlyhania príslušnej finančnej inštitúcie, o povinnostiach UMD a vyhlasuje, že ním uvedené údaje sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne a zaväzuje sa akúkoľvek zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť a doložiť preukaznými dokladmi. Klient berie na vedomie, že zanedbanie tejto povinnosti podľa predchádzajúcej vety ide v plnom rozsahu na jeho ťarchu. Klient vyhlasuje, že nemá žiadne pochybnosti a nejasnosti o finančnej službe a finančnom produkte, ktoré sú mu sprostredkované a že mu boli poskytnuté všetky informácie v dostatočnom časovom predstihu podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní a Zákona o ochrane spotrebiteľa.

Ochrana osobných údajov

Identifikačné údaje prevádzkovateľa

Spoločnosť UNIVERSAL maklérsky dom a. s., sídlo: Červeňova 18, 811 03 Bratislava, IČO: 35 822 091, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2831/B, číslo registrácie v registroch Národnej banky Slovenska: 3389, kontakt: 02/59206211, ustredie@universal.sk.

Kontaktné údaje zodpovednej osoby

Ing. Juraj Lanc

tel.: +421 908 865 401

e-mail: zodpovednaosoba@universal.sk

Účely spracúvania osobných údajov

Prevádzkovateľ spracúva osobné údaje dotknutých osôb za účelom:

- vykonávanie činnosti finančné sprostredkovanie v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní, vrátane identifikácie klienta a overovanie identifikácie klienta;
- plnenie zmluvného vzťahu, v ktorom vystupuje dotknutá osoba ako jedna zo zmluvných strán, resp. kde je dotknutá osoba osobou konajúcou v mene zmluvnej strany, alebo aby sa na základe žiadosti dotknutej osoby vykonali opatrenia pred uzatvorením zmluvy;
- výkon marketingovej činnosti zo strany prevádzkovateľa, vrátane organizovania marketingových kampaní a súťaží, evidencie súťažiacich a zverejnenie výhercov (ďalej len „marketing“);
- plnenie povinností ustanovených osobitnými predpismi (napr. Zákon o finančnom sprostredkovaní, Zákon o ochrane spotrebiteľa, Nariadenie, Zákon o ochrane pred legalizáciou, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a pod.);
- používanie služieb spojených so správou a zobrazením osobných a finančných informácií klienta, príp. ďalších klientom dobrovoľne poskytnutých informácií na portáli alebo v aplikácii UFO, ktoré prevádzkovateľ poskytuje elektronicky prostredníctvom webového portálu alebo aplikácie UFO, ako aj prostredníctvom mobilnej aplikácie, ktorý je prístupný pre klienta na internetovej adrese „<https://ufoapp.sk/vitajte>“ (ďalej len „UFO“).

Právny základ spracovania osobných údajov

- vykonávanie činnosti finančné sprostredkovanie v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní, vrátane identifikácie klienta, overovanie identifikácie klienta - čl. 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia (§ 31 ods. 1 písm. a) Zákona o finančnom sprostredkovaní);

- plnenie zmluvného vzťahu, v ktorom vystupuje dotknutá osoba ako jedna zo zmluvných strán, resp. kde je dotknutá osoba osobou konajúcou v mene zmluvnej strany, alebo aby sa na základe žiadosti dotknutej osoby vykonali opatrenia pred uzatvorením zmluvy - čl. 6 ods. 1 písm. b) Nariadenia;
- výkon marketingovej činnosti zo strany prevádzkovateľa, vrátane organizovania marketingových kampaní a súťaží, evidencie súťažiacich a zverejnenie výhercov - čl. 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia;
- plnenie povinností ustanovených osobitnými predpismi (napr. Zákon o finančnom sprostredkovaní, Zákon o ochrane spotrebiteľa, Nariadenie, Zákon o ochrane pred legalizáciou, zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a pod.) - čl. 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia;
- používanie služieb spojených so správou a zobrazením osobných a finančných informácií klienta, príp. ďalších dobrovoľne poskytnutých informácií na portáli alebo v aplikácii UFO klientom, ktoré prevádzkovateľ poskytuje elektronicky prostredníctvom webového portálu alebo aplikácie UFO, ako aj prostredníctvom mobilnej aplikácie, ktorý je prístupný pre klienta na internetovej adrese „isanon.sk“ resp. „isanon.universal.sk“- čl. 6 ods. 1 písm. a) Nariadenia.

Oprávnenie získavať osobné údaje a iné informácie od dotknutej osoby

- Dotknutou osobou je osoba alebo zástupca osoby, v prospech ktorej:
 - je vykonávané finančné sprostredkovanie, alebo
 - sú poskytované marketingové činnosti, alebo
 - sú poskytované služby UFO.
- Na účely vykonávania finančného sprostredkovania, na účely identifikácie dotknutej osoby, na účely overovania identifikácie dotknutej osoby, na účely ochrany a domáhania sa práv UMD voči dotknutým osobám, na účely zdokumentovania činnosti, na účely vykonávania dohľadu, na účely výmeny informácií týkajúcich sa sprostredkovaných finančných služieb medzi UMD a jeho podriadenými finančnými agentmi a na plnenie úloh a povinností UMD podľa Zákona o finančnom sprostredkovaní alebo osobitných predpisov je UMD aj bez súhlasu dotknutej osoby oprávnený získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje podľa odseku „Rozsah osobných údajov a iných údajov“ a získavať, a to aj opakovane, osobné údaje dotknutej osoby kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov totožnosti v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu spracúvania.
- Na ostatné účely spracúvania osobných údajov (marketing, UFO) je potrebný predchádzajúci súhlas dotknutej osoby.

Rozsah osobných údajov a iných údajov

- Pre účel finančné sprostredkovanie:
 - meno, priezvisko, trvalý pobyt, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu vrátane fyzickej osoby zastupujúcej právnickú osobu; ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie registra alebo inej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - zoznam členov štatutárneho orgánu právnickej osoby a údajov o nich podľa rozsahu pre fyzickú osobu, ,
 - kontaktné telefónne číslo, faxové číslo a adresa elektronickej pošty, ak ich dotknutá osoba má,
 - doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie, ak ide o zástupcu dotknutej osoby a osobné údaje v rozsahu fyzickej osoby,
 - osobné údaje neplnoletých detí alebo iných zastupovaných osôb v takom rozsahu, v akom ich osoba uzatvárajúca poistenie poskytla v rámci alebo v súvislosti s vykonávaním finančného a iného sprostredkovania UMD, resp. jeho Spolupracovníkom v zmluvách o poskytnutí finančných služieb a vo všetkých dokumentoch, ktoré boli spísané v rámci alebo v súvislosti s uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančných služieb, resp. v súvislosti s výkonom finančného a iného sprostredkovania vykonaného UMD, resp. jeho Sprostredkovateľmi a osobné údaje, ktoré osoba uzatvárajúca poistenie poskytla v iných dokumentoch, ktoré s UMD, resp. jeho Spolupracovníkom spísala alebo ktoré UMD adresovala, a tiež v rozsahu, v akom osoba uzatvárajúca

poistenie tieto osobné údaje poskytla UMD na účel uzatvorenia poistnej zmluvy ústne, písomne, elektronicky alebo v dokladoch a dokumentoch poskytnutých UMD alebo Sprostredkovateľovi.

- Pre účel marketingu:
 - meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, kontaktné telefónne číslo a adresa elektronickej pošty, ak ich dotknutá osoba má.
- Pre účel aplikácie UFO:
 - titul, meno, priezvisko (rodné priezvisko), dátum narodenia, rodné číslo, bydlisko, e-mailová adresa, telefónne číslo, číslo bankového účtu a v rozsahu ostatných osobných údajov, ktoré používateľ UFO uviedol, a ktoré vyplývajú z jednotlivých žiadostí o sprostredkovanie produktu, resp. zmluvy o poskytnutí finančných služieb a z každej zmluvy o poskytnutí finančných služieb, ktorú uzatvoril alebo uzatvorí s obchodnými partnermi, a to aj na základe sprostredkovateľskej činnosti UMD, tzn. z každej zmluvy o poskytnutí finančných služieb, ako aj v rozsahu údajov o finančných produktoch, ktoré využíva ku dňu udelenia tohto súhlasu a ďalších údajov (napr. o výške príjmu apod.), ktoré sú nevyhnutné pre vytvorenie obchodnej ponuky od UMD na správu zmlúv o poskytnutí finančných služieb,
 - osobné údaje neploletých detí používateľa UFO v takom rozsahu, v akom ich používateľ UFO poskytol v rámci alebo v súvislosti s vykonávaním finančného a iného sprostredkovania UMD, resp. jeho Spolupracovníkom v zmluvách o poskytnutí finančných služieb uzavretých používateľom UFO a vo všetkých dokumentoch, ktoré boli spísané v rámci alebo v súvislosti s uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančných služieb, resp. v súvislosti s výkonom finančného a iného sprostredkovania vykonaného UMD, resp. jeho podriadenými finančnými agentmi a osobné údaje, ktoré používateľ i Šanónu poskytol v iných dokumentoch, ktoré používateľ i Šanónu s UMD, resp. jeho Spolupracovníkom spísal alebo ktoré UMD adresoval, a tiež v rozsahu, v akom používateľ i Šanónu tieto osobné údaje poskytol UMD na účel poskytovania Služby v aplikácií UFO ústne, písomne, elektronicky alebo v dokladoch a dokumentoch poskytnutých UMD alebo tým, že ich pri používaní tejto Služby zaznamenal (vložil) v aplikácií UFO

Príjemcovia, kategórie príjemcov, ktorým budú osobné údaje sprístupnené

Prevádzkovateľ neposkytuje osobné údaje dotknutých osôb tretím stranám okrem prípadov, keď povinnosť poskytnúť osobné údaje ukladá prevádzkovateľovi všeobecne záväzný právny predpis, uzatvorené zmluvy o spolupráci alebo ak je poskytnutie osobných údajov dohodnuté medzi prevádzkovateľom a dotknutou osobou.

Prevádzkovateľ poskytuje a sprístupňuje osobné údaje najmä

- Národnej banke Slovenska,
- orgánom činným v trestnom konaní,
- Národnej kriminálnej agentúre Prezídia Policajného zboru,
- Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky,
- subjektom, s ktorými má prevádzkovateľ uzatvorené zmluvy o spolupráci v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní (najmä banky, poisťovne, zaistovne, sporiteľne, leasingové spoločnosti, investičné spoločnosti obchodníci s cennými papiermi, doplnkové dôchodkové spoločnosti, dôchodkové správčovské spoločnosti a pod.),
- subjektom, s ktorými má prevádzkovateľ uzatvorené zmluvy o spolupráci v súvislosti s poradenskými činnosťami, s právnymi službami, s výkonom dodávateľských činností vo vzťahu k informačnému systému a pod.

Prevádzkovateľ poskytnuté osobné údaje nezverejňuje, okrem osobitných prípadov, napr. v prípade marketingových kampaní a súťaží. V prípade marketingových kampaní a súťaží sú osobné údaje, na základe vopred udeleného súhlasu dotknutých osôb zverejnené primeraným spôsobom v hromadných oznamovacích prostriedkoch a na internetovej stránke.

Tretie krajiny, do ktorých prevádzkovateľ zamýšľa preniesť osobné údaje

Prevádzkovateľ nezamýšľa preniesť osobné údaje do tretej krajiny alebo medzinárodných organizácií so sídlom v tretích krajinách. Za tretie krajiny sa považujú štáty, ktoré nie sú členským štátom Európskej únie.

Doba uchovávania osobných údajov

Osobné údaje sa uchovávajú na určitý čas do splnenia účelu, na ktorý sa osobné údaje vyžadujú a následne v súlade s príslušnými právnymi predpismi týkajúcich sa archivácie.

- dokumenty týkajúce sa finančného sprostredkovania v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní po dobu najmenej 10 rokov od začiatku platnosti zmluvy o poskytnutí finančnej služby;
- výkon marketingovej činnosti - po dobu, na ktorú dotknutá osoba udelila súhlas, príp. po kratšiu dobu do odvolania súhlasu. Ak nie je daný súhlas na konkrétnu dobu, osobné údaje sa spracúvajú pokiaľ sa neskončil účel, v súvislosti s ktorým súhlas dotknutá osoba poskytla;
- používania služieb UFO - po dobu, na ktorú dotknutá osoba udelila súhlas, príp. po kratšiu dobu do odvolania súhlasu. Ak nie je daný súhlas na konkrétnu dobu, osobné údaje sa spracúvajú pokiaľ sa neskončil účel, v súvislosti s ktorým súhlas dotknutá osoba poskytla;
- vymáhanie pohľadávok/súdne spory - po dobu 10 rokov.

Práva dotknutej osoby

Dotknutá osoba má právo:

- požadovať od prevádzkovateľa prístup k svojim osobným údajom podľa čl. 15 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo získať od prevádzkovateľa potvrdenie o tom, či sa spracúvajú osobné údaje, ktoré sa jej týkajú;
- právo na opravu osobných údajov podľa čl. 16 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo na to, aby prevádzkovateľ bez zbytočného odkladu opravil nesprávne osobné údaje, ktoré sa jej týkajú. So zreteľom na účely spracúvania má dotknutá osoba právo na doplnenie neúplných osobných údajov, a to aj prostredníctvom poskytnutia doplnkového vyhlásenia;
- právo na vymazanie osobných údajov podľa čl. 17 Nariadenia:

Dotknutá osoba má právo dosiahnuť u prevádzkovateľa bez zbytočného odkladu vymazanie osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, a prevádzkovateľ je povinný bez zbytočného odkladu vymazať osobné údaje, za predpokladu, že:

- a) osobné údaje už nie sú potrebné na účely, na ktoré sa získavali alebo inak spracúvali,
- b) dotknutá osoba odvolá súhlas, na základe ktorého sa spracúvanie vykonáva, a ak neexistuje iný právny základ pre spracúvanie,
- c) dotknutá osoba namieta voči spracúvaniu podľa článku 21 ods. 1 Nariadenia a neprevažujú žiadne oprávnené dôvody na spracúvanie alebo dotknutá osoba namieta voči spracúvaniu podľa článku 21 ods. 2 Nariadenia,
- d) osobné údaje sa spracúvali nezákonne,
- e) je dôvodom pre výmaz splnenie povinnosti zákona, osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,
- f) osobné údaje sa získavali v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti osobe mladšej ako 16 rokov.

Dotknutá osoba nebude mať právo na výmaz osobných údajov za predpokladu, že je ich spracúvanie potrebné:

- a) na uplatnenie práva na slobodu prejavu a na informácie,
- b) na splnenie povinnosti podľa zákona, osobitného predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, alebo na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej prevádzkovateľovi,
- c) z dôvodov verejného záujmu v oblasti verejného zdravia,
- d) na účely archivácie vo verejnom záujme, na účely vedeckého alebo historického výskumu, či na štatistické účely, pokiaľ je pravdepodobné, že právo na výmaz znemožní alebo závažným spôsobom sťaží dosiahnutie cieľov takéhoto spracúvania, alebo
- e) na preukazovanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov.

Prevádzkovateľ vykoná výmaz osobných údajov dotknutých osôb na základe žiadosti, a to bez zbytočného odkladu po tom, čo vyhodnotí, že žiadosť dotknutej osoby je dôvodná.

- právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov podľa čl. 18 Nariadenia:

Dotknutá osoba má právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov, pokiaľ:

- a) napadne správnosť osobných údajov, a to počas obdobia umožňujúceho prevádzkovateľovi overiť správnosť osobných údajov,

- b) spracúvanie je protizákonné a dotknutá osoba namieta proti vymazaniu osobných údajov a žiada namiesto toho obmedzenie ich použitia,
- c) prevádzkovateľ už nepotrebuje osobné údaje na účely spracúvania, ale potrebuje ich dotknutá osoba na preukázanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov,
- d) dotknutá osoba namietala voči spracúvaniu osobných údajov na základe oprávneného nároku prevádzkovateľa, a to až do overenia, či oprávnené dôvody na strane prevádzkovateľa prevažujú nad oprávnenými dôvodmi dotknutej.

Ak sa spracúvanie obmedzilo, takéto osobné údaje sa s výnimkou uchovávaní spracúvajú len so súhlasom dotknutej osoby alebo na preukázanie, uplatňovanie alebo obhajovanie právnych nárokov, alebo na ochranu práv inej fyzickej alebo právnickej osoby, alebo z dôvodov dôležitého verejného záujmu Únie alebo členského štátu. Dotknutú osobu, ktorá dosiahla obmedzenie spracúvania, prevádzkovateľ informuje pred tým, ako bude obmedzenie spracúvania zrušené.

- právo namietať spracúvanie osobných údajov podľa čl. 21 Nariadenia:

Dotknutá osoba má právo kedykoľvek namietať z dôvodov týkajúcich sa jej konkrétnej situácie proti spracúvaniu osobných údajov, ktoré sa jej týka, ktoré je vykonávané na základe:

- právneho základu plnenia úloh realizovaných vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci, alebo z právneho titulu oprávneného záujmu prevádzkovateľa,
 - spracúvania osobných údajov na účely priameho marketingu, vrátane profilovania v rozsahu, v akom súvisí s takýmto priamym marketingom,
 - spracovania na účely vedeckého či historického výskumu alebo na štatistické účely, s výnimkou prípadov, keď je spracúvanie nevyhnutné na plnenie úlohy z dôvodov verejného záujmu.
- právo odmietnuť profilovanie podľa čl. 22 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo odmietnuť, aby jej osobné údaje boli predmetom automatizovaného rozhodovania, vrátane profilovania.
 - právo na prenosnosť osobných údajov podľa čl. 20 Nariadenia: Dotknutá osoba má právo na prenosnosť údajov, čo znamená získanie osobných údajov, ktoré poskytla prevádzkovateľovi, pričom má právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi v bežne používateľnom a strojovo čitateľnom formáte za predpokladu, že osobné údaje boli získané na základe súhlasu dotknutej osoby alebo na základe zmluvy a ich spracovanie prebieha formou automatizovaných prostriedkov.
 - právo podať návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky podľa § 100 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon o ochrane osobných údajov**“), pokiaľ sa domnieva, že boli porušené jej práva v oblasti ochrany osobných údajov,
 - v prípade udelenia súhlasu na spracovanie osobných údajov, dotknutá osoba má právo kedykoľvek svoj súhlas odvolať listinne do sídla spoločnosti UMD, alebo elektronicky na zodpovednaosoba@universal.sk.

Zásady spracúvania osobných údajov

Pri spracúvaní osobných údajov dodržiava prevádzkovateľ tieto zásady spracúvania osobných údajov:

a) zásada zákonnosti

Osobné údaje sú spracúvané zákonným spôsobom, spravodlivo a transparentne.

b) zásada obmedzenia účelu

Osobné údaje sú získané len na konkrétne určený, výslovne uvedený a legitímny účel. Ďalej takto získané osobné údaje na iný účel, ktorý nie je zlučiteľný s pôvodným účelom, nespracováva.

c) zásada minimalizácie údajov

Spracúvané sú len tie osobné údaje, ktoré svojím rozsahom a obsahom zodpovedajú účelu ich spracúvania a sú nevyhnutné na jeho dosiahnutie.

d) zásada správnosti

Spracúvané sú len správne a aktuálne osobné údaje. Ak sa zistí, že osobné údaje nie sú správne, prevádzkovateľ prijme všetky dostupné opatrenia na ich opravu alebo vymazanie.

e) zásada minimalizácie uchovávaní

Osobné údaje sú spracúvané len po dobu, ktorá je nevyhnutná na dosiahnutie stanoveného účelu. Po dosiahnutí účelu sú osobné údaje zlikvidované; s výnimkou prípadov, kedy je prevádzkovateľ povinný tieto údaje uchovať v súlade s právnymi predpismi.

f) zásada integrity a dôvernosti

Prevádzkovateľ zabezpečuje ochranu osobných údajov, ktoré spracúva. Za týmto účelom prijal primerané technické, personálne a organizačné opatrenia.

g) zásada zodpovednosti

Prevádzkovateľ je zodpovedný za spracúvanie osobných údajov v súlade s Nariadením, Zákonom o ochrane osobných údajov a iných relevantných právnych predpisov. Prevádzkovateľ je povinný tento súlade vedieť preukázať.

Poskytnutie osobných údajov dotknutou osobou

Prevádzkovateľ môže spracúvať osobné údaje len na základe priamo vykonateľného právne záväzného aktu Európskej únie, medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, ustanovení Zákona o osobných údajoch alebo osobitného zákona, alebo na základe súhlasu dotknutej osoby.

Dotknutá osoba je povinná poskytnúť prevádzkovateľovi všetky požadované osobné údaje a informácie, ktoré ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy. Medzi právne predpisy, ktoré ustanovujú povinnosť dotknutej osoby poskytnúť osobné údaje a ktoré upravujú spracúvanie osobných údajov patria najmä

- Zákon o finančnom sprostredkovaní,
- Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu,
- Nariadenie,
- Zákon o ochrane osobných údajov,
- Zákon č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach,

Ustanovenia ostatných právnych predpisov upravujúcich povinnosť dotknutej osoby poskytnúť prevádzkovateľovi osobné údaje týmto nie sú dotknuté.

Prevádzkovateľ spracúva osobné údaje bez súhlasu dotknutej osoby, o.i. aj vtedy, ak

- spracúvanie je nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je dotknutá osoba, alebo aby sa na základe žiadosti dotknutej osoby vykonali opatrenia pred uzatvorením zmluvy,
- spracúvanie je nevyhnutné, aby sa ochránili životne dôležité záujmy dotknutej osoby alebo inej fyzickej osoby,
- spracúvanie je nevyhnutné na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej prevádzkovateľovi,
- spracúvanie je nevyhnutné na účely oprávnených záujmov, ktoré sleduje prevádzkovateľ alebo tretia strana, s výnimkou prípadov, keď nad takýmito záujmami prevažujú záujmy alebo základné práva a slobody dotknutej osoby, ktoré si vyžadujú ochranu osobných údajov, najmä ak je dotknutou osobou dieťa.

Ak sa na spracúvanie osobných údajov neuplatňuje vyššie uvedený právny základ spracúvania osobných údajov, prevádzkovateľ je oprávnený spracúvať osobné údaje len so súhlasom dotknutej osoby. Takto poskytnutý súhlas dotknutej osoby je dobrovoľný, prevádzkovateľ si nesmie súhlas dotknutej osoby vynucovať a ani podmieňovať hrozbou odmietnutia zmluvného vzťahu, služby alebo tovaru.

Odmietnutie poskytnúť osobné údaje, ak povinnosť poskytnúť osobné údaje ustanovuje zákon, môže mať za následok odmietnutie uzatvorenia zmluvného vzťahu zo strany prevádzkovateľa.

Existencia automatizovaného rozhodovania vrátane profilovania

Osobné údaje dotknutej osoby sú spracúvané v elektronickej a listinnej forme.

Prevádzkovateľ nespracúva osobné údaje dotknutej osoby na základe automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania.

Právo dotknutej osoby podať žiadosť na informácie ohľadom spracúvania jej osobných údajov

1. Žiadosť je dotknutá osoba oprávnená podať v listinnej alebo elektronickej podobe.
2. Listinne podaná žiadosť musí byť doručená na adresu sídla UMD.
3. Žiadosť podaná elektronicky musí byť doručená na mailovú adresu: zodpovednaosoba@universal.sk.
4. Spoločnosť UMD je povinná poskytnúť informácie v listinnej podobe alebo elektronickej podobe, spravidla v rovnakej podobe, v akej bola podaná žiadosť. Ak o to požiada dotknutá osoba, informácie môže spoločnosť UMD poskytnúť aj ústne, ak dotknutá osoba preukáže svoju totožnosť iným spôsobom.
5. Spoločnosť UMD poskytuje súčinnosť dotknutej osobe pri uplatňovaní jej práva na prístup k osobným údajom, práva na opravu, vymazanie a obmedzenie spracúvania osobných údajov, práva na prenosnosť, práva namietat' spracúvanie osobných údajov, práva namietat', aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov (ďalej len „**práva dotknutej osoby**“).
6. Spoločnosť UMD je povinná poskytnúť dotknutej osobe informácie o opatreniach, ktoré sa prijali na základe jej žiadosti pri uplatňovaní práv dotknutej osoby, bez zbytočného odkladu, najneskôr do jedného mesiaca od doručenia žiadosti. Uvedenú lehotu môže spoločnosť UMD v odôvodnených prípadoch s ohľadom na komplexnosť a počet žiadostí predĺžiť o ďalšie dva mesiace. Spoločnosť UMD je povinná informovať o každom takom predĺžení dotknutú osobu do jedného mesiaca od doručenia žiadosti spolu s dôvodmi predĺženia lehoty. Ak dotknutá osoba podala žiadosť v elektronickej podobe, spoločnosť UMD poskytne informácie v elektronickej podobe, ak dotknutá osoba nepožiadala o poskytnutie informácie iným spôsobom.
7. Ak spoločnosť UMD neprijme opatrenia na základe žiadosti dotknutej osoby, bezodkladne najneskôr do jedného mesiaca od doručenia žiadosti, je povinná informovať dotknutú osobu o dôvodoch nekonania a o možnosti podať návrh na začatie konania o ochrane osobných údajov na Úrade na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky.
8. Informácie, ktoré je spoločnosť UMD povinná poskytovať dotknutej osobe v prípade, ak osobné údaje sú získané od dotknutej osoby, ako aj v prípade, ak nie sú získané od dotknutej osoby a oznámenia a opatrenia prijaté v súvislosti s právami dotknutých osôb a oznámenia porušenia ochrany osobných údajov dotknutej osobe sa poskytujú bezodplatne. Ak je žiadosť dotknutej osoby zjavne neopodstatnená alebo neprimeraná, najmä pre jej opakujúcu sa povahu, spoločnosť UMD môže
 - a) požadovať primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na poskytnutie informácií alebo primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na oznámenie alebo primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na uskutočnenie požadovaného opatrenia, alebo
 - b) odmietnuť konať na základe žiadosti.
9. Zjavnú neopodstatnenosť žiadosti alebo neprimeranosť žiadosti preukazuje spoločnosť UMD.
10. Spoločnosť UMD môže požiadať o poskytnutie dodatočných informácií potrebných na potvrdenie totožnosti dotknutej osoby, ak má oprávnené pochybnosti o totožnosti fyzickej osoby, ktorá podáva žiadosť v súvislosti s uplatnením jej práva na prístup k osobným údajom, práva na opravu, vymazanie a obmedzenie spracúvania osobných údajov, práva na prenosnosť osobných údajov a práva namietat' spracúvanie osobných údajov; ustanovenie čl. 11 Nariadenia tým nie je dotknuté.

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

UMD, v zmysle Zákona o ochrane pred legislatívou, §5, ods. (1), písm. b), bod 6., nevykonáva starostlivosť o klienta pri sprostredkovaní finančnej služby prostredníctvom diaľkovej komunikácie pre produkty neživotného poistenia. Pre ostatné produkty UMD starostlivosť o klienta pri sprostredkovaní finančnej služby prostredníctvom diaľkovej komunikácie vykonáva.

Pre poskytnutie každej finančnej služby je však klient povinný poskytnúť UMD svoje osobné údaje v rozsahu, v akom sú potrebné pre uzavretie zmluvy o finančnej službe tak, ako to je uvedené v tejto Informácii.