

KLIENTI



Finanzpartner®

#ePodpis

Finanzpartner #ePodpis

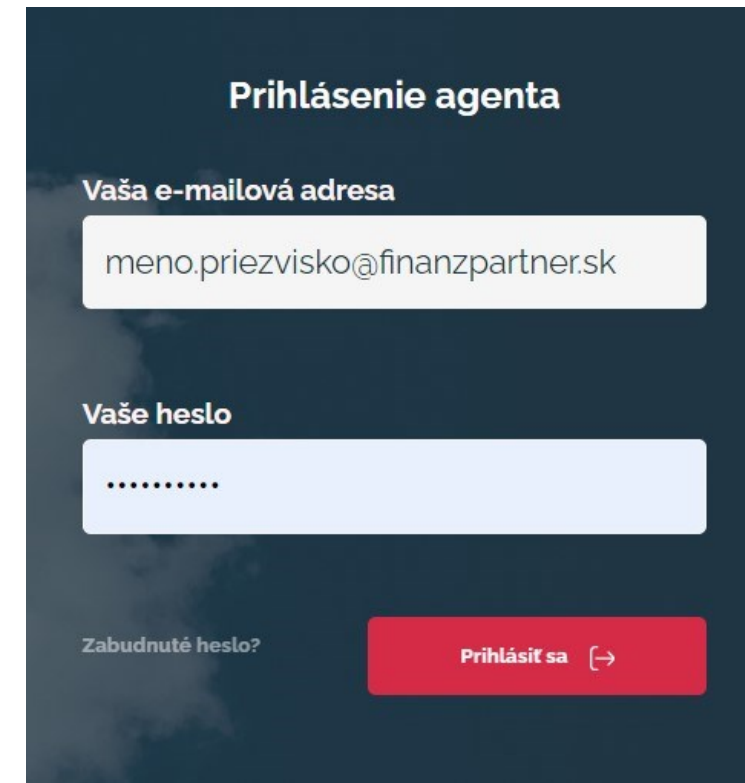
moderná a intuitívna webová aplikácia, ktorá napĺňa všetky požiadavky a nároky na profesionálnu komunikáciu s klientmi a novými spolupracovníkmi

Výhody ePodpis - produkcia

- Osobne - bez papiera
- Na diaľku – online
- Rýchle, jednoduché vyplňanie a na 80% automatizované
- Ukladanie konceptov
- Opätovné odoslanie mailu a sms na podpísanie/nepodpísaná produkcia
- Nahrávanie OP nie je povinné a podľa interných usmernení
- Klientská zóna, klientovi je vytvorené konto, kde vždy nájde dokumenty
- Predvyplnenie údajov pri ďalšom combosete u toho istého klienta
- Servisné tlačivo
- Pokračovanie z Kontaktného formulára pre MP na comboset
- eKontakt – databáza klientov
- Záznam o posúdení vhodnosti pri IŽP, KT, SDS a DDS

Začínáme s ePodpisom


- prístupy pri online zazmluvnení sú automaticky posielané na mail
- prístupy pri papierovom zazmluvnení sú posielané mailom po importe údajov
- LINK: <https://epodpis.finanzpartner.sk/>
- Prihlasovacie meno je vždy pracovný mail:
meno.priezvisko@finanzpartner.sk
- Heslo:
kliknite na zabudnuté heslo, uveďte pracovný mail,
kde vám príde notifikácia a nastavte si vlastné heslo



The image shows a dark-themed login form titled "Prihlásenie agenta". It contains two input fields: "Vaša e-mailová adresa" with the text "meno.priezvisko@finanzpartner.sk" and "Vaše heslo" with a masked password ".....". At the bottom left is a link "Zabudnuté heslo?" and at the bottom right is a red button labeled "Prihlásiť sa" with a right-pointing arrow icon.

Začíname s ePodpisom - úvodná obrazovka

Finanzpartner
#ePodpis

Marcela SPTestovacia 

Domov

Moja produkcia

Nepodpísaná produkcia

UŽÍVATELIA

- SP
- MP
- Klienti

#EKONTAKT

- Môj #eKontakt
- #eKontakt kontaktných formulárov
- #eKontakt importovaných osôb

KONCEPTY

- Koncepty produkcia
- Koncepty personalistka
- GDPR A SMERNICA

Domov


PRODUKCIA
9

SP
0

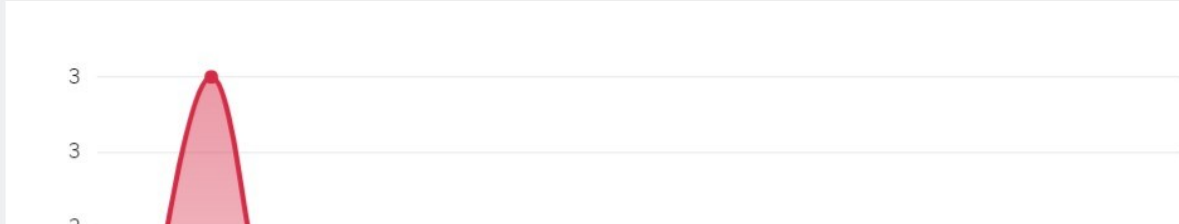
MP
1

KLIENTI
22


Produkcia

Obdobie: 01.01.2024 - 31.12.2024 

Graf produkcie

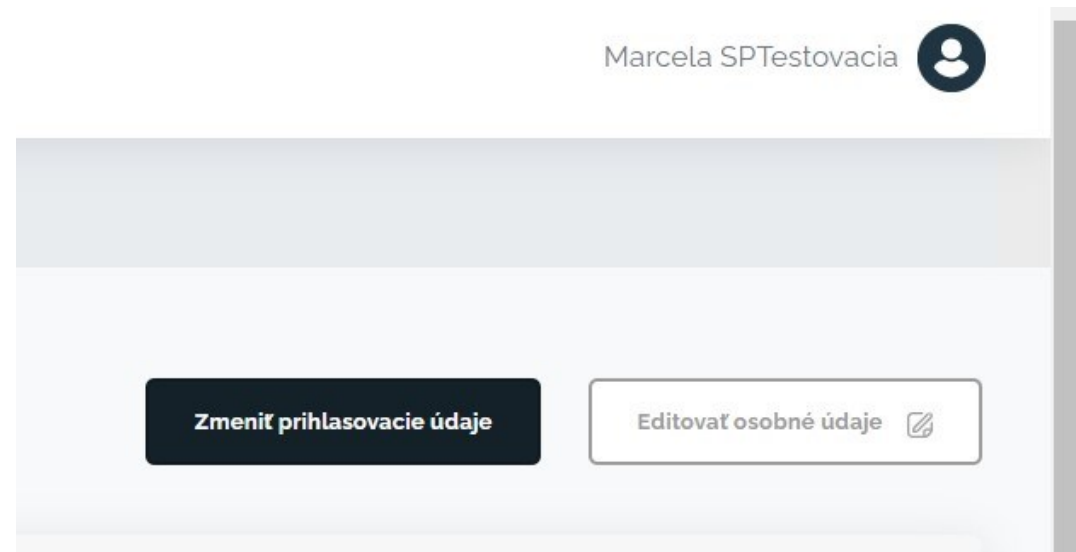
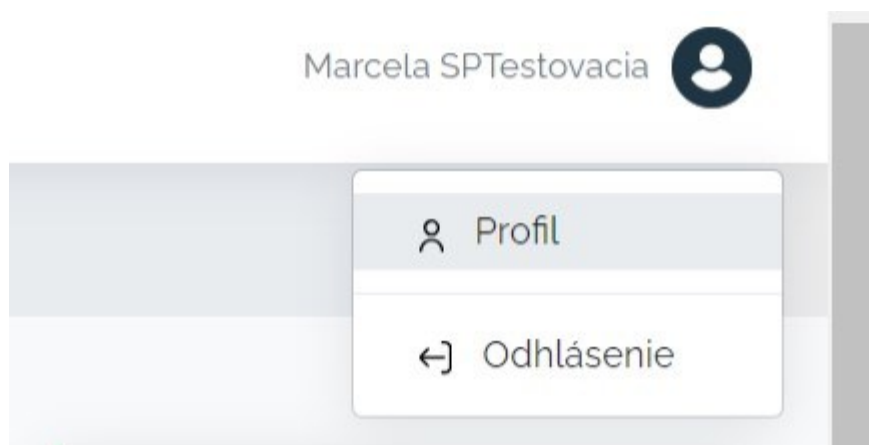


Uzatvorená produkcia




Začíname s ePodpisom - kontrola údajov profile

- Kliknite vpravo hore na svoje meno a profil
- Skontrolujte si údaje
- Ak si chcete pridať foto alebo linky na svoje sociálne siete, tak stlačte tlačidlo Editovať osobné údaje
- Uložte si zmeny



Začíname: vytvorenie combo setu_Klienti

Finanzpartner
*ePodpis

Marcela SPTestovacia 

Domov

Moja produkcia

Nepodpísaná produkcia

UŽIVATELIA

- SP
- MP
- Klienti**

#EKONTAKT

- Mój #eKontakt
- #eKontakt kontaktných formulárov
- #eKontakt importovaných osôb

KONCEPTY

- Koncepty produkcia
- Koncepty personalistka
- GDPR A SMERNICA

Domov


PRODUKCIA
9

SP
0

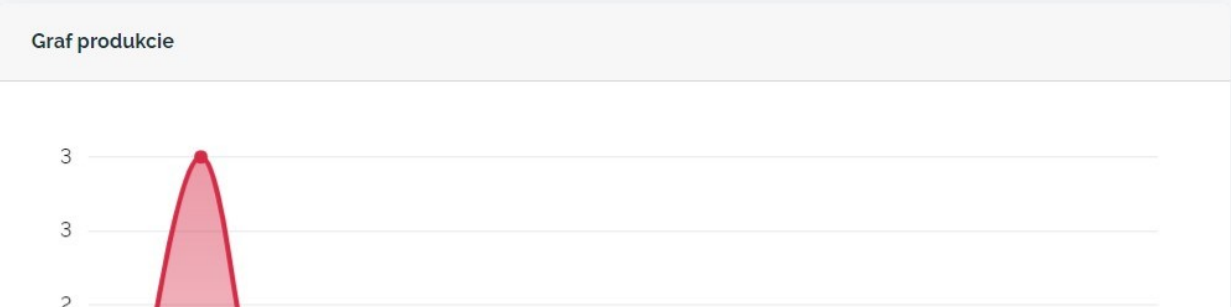
MP
1

KLIENTI
22

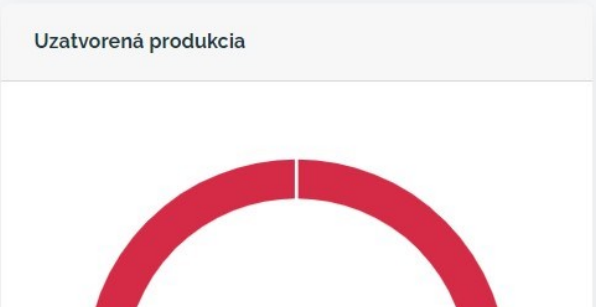
Produkcia

Obdobie: 01.01.2024 - 31.12.2024 

Graf produkcie



Uzatvorená produkcia



Začíname: vytvorenie combosetu_založiť nového klienta

Finanzpartner
#ePodpis

Marcela SPTestovacia

Uživatelia / Klienti

UŽIVATELIA

- SP 0
- MP 1
- Klienti 22**

#EKONTAKT


- Môj #eKontakt
- #eKontakt kontaktných formulárov
- #eKontakt importovaných osôb

KONCEPTY



- Koncepty produkcia
- Koncepty personalistka
- GDPR A SMERNICA

Klienti

Vytvoríť servisné tlačivo

Založiť nového 

Filter: Hľadať v tabuľke

Číslo užívateľa	Meno a priezvisko	Dátum založenia	RČ/Dát. nar./IČO klienta	Status	Náhľad
1714	Marcela Ondušová	14.03.2024	998822/8899	Čaká na podpis klienta	
1702	Marcela Ondušová	12.03.2024	005566/8877	Čaká na podpis klienta	

Začíname: vytvorenie combosetu_ výber typu fyzická alebo právnická osoba

The image shows a web application interface for creating a client. On the left is a dark sidebar with the following menu items: 'Klienti', '#EKONTAKT' (with sub-items: 'Môj #eKontakt', '#eKontakt kontaktných formulárov', '#eKontakt importovaných osôb'), 'KONCEPTY' (with sub-items: 'Koncepty produkcia', 'Koncepty personalistka'), and 'GDPR A SMERNICA'. At the bottom of the sidebar is a button 'Zasunúť lištu'. The main content area is light gray and titled 'Vytvorenie klienta'. It contains two large green buttons: 'Fyzická osoba' and 'Právnická osoba'. At the very bottom of the sidebar, there is a small text snippet: 'Na portáli sa pracuje môžu'.

Začíname: vytvorenie combo setu_ výber typu combo setu podľa produkcie

MP

Klíenti

#EKONTAKT

- Môj #eKontakt
- #eKontakt kontaktných formulárov
- #eKontakt importovaných osôb

KONCEPTY










- Koncepty produkcia
- Koncepty personalistka
- GDPR A SMERNICA

« Zasuňte lištu

Na portáli sa pracuje môžu sa vyskytnúť výpadky.

Založenie nového klienta - typu Fyzická osoba

Vyberte si z uvedených combo setov

Combo Kapitálový trh 	Combo SDS II. pilier 
Combo SDS. III. pilier 	Combo Úvery 
Combo Vklady 	Combo PaZ IŽP investičné 
Combo PaZ NP neživotné 	Combo PaZ RŽP rizikové 
Záznamy o posúdení vhodnosti 	

ComboSet PaZ

Začíname: KROKY COMBOSETU_neposkytne informácie

Identifikácia
potenciálneho klienta

Identifikácia
podriadeného
finančného agenta

ČASŤ A:
Požiadavky a potreby
klienta

ČASŤ B: Dotazník

ČASŤ C: Záver

Posúdenie vhodnosti

Combo PaZ RŽP rizikové

- **Identifikácia potenciálneho klienta:** uviesť a vypísať údaje PRESNE podľa OP; dať správnu emailovú adresu a telefónne číslo /akceptované len SR telefónne čísla; pravidlá KEDY príkladá klient aj OP je uvedené vo Finise
- **Identifikácia PFA:** automaticky dotiahnuté
- **Časť A: Požiadavky a potreby klienta:** povinné je vyplniť subjektívne požiadavky klienta, označiť jeho výber čo chce, na koho na čo sa vzťahuje finančná služba/produkt, uviesť poistnú dobu, frekvenciu platenia, poistné sumy a výber pripoistení alebo iných požiadaviek;
- **Časť B: Dotazník k finančnej situácii a znalostiam a skúsenostiam klienta**, ide o rozdeľovník, či klient poskytne alebo odmieta poskytnúť požadované informácie, aby sme vedeli posúdiť vhodnosť finančnej služby/produktu
- V prípade ak **neposkytne údaje:** tak pokračujete na **časť C: Záver**, kde odkliknete súhlasy a vyhlásenia klienta; v **Posúdení vhodnosti** aplikácia určí výsledok na **možnosť A:** kde uvediete 2 produkty a 2 finančné inštitúcie / názvy a kategórie produktov nájdete vo FINISE, potvrdíte výber produktu klientom, č: 1 alebo 2 a vypíšete sumarizačnú tabuľku a odkliknete súhlasy. Nič nepreklikávate, čo je už nastavené. A pokračujte na odoslanie dokumentov klientovi na podpis.

Posúdenie vhodnosti_neposkytne informácie_možnosť A

- SP
- MP
- Klienti
- #EKONTAKT
 - Môj #eKontakt
 - #eKontakt kontaktných formulárov
 - #eKontakt importovaných osôb
- KONCEPTY
 - Koncepty produkcia
 - Koncepty personalistka
- GDPR A SMERNICA
- ← Zasuňte lištu
- Na portáli sa pracuje môžu sa vyskytnúť výpadky.

- Identifikácia potenciálneho klienta
- Identifikácia podriadeného finančného agenta
- ČASŤ A: Požiadavky a potreby klienta
- ČASŤ B: Dotazník
- ČASŤ C: Záver
- Posúdenie vhodnosti**
- Combo PaZ RŽP rizikové

Posúdenie vhodnosti

Na základe toho, ako ste vyplnili Časť B. Dotazník k finančnej situácii Klienta, jeho znalostiam a skúsenostiam (Dotazník) Vám dávame nasledovné vyhlásenie:

A./ keďže ste odmietli vyplniť Časť B. Dotazník k finančnej situácii Klienta, jeho znalostiam a skúsenostiam (Dotazník), ako podriadený finančný agent vykonávajúci sprostredkovanie finančnej služby Vám nesmieme a ani nevieme odporučiť žiaden finančný produkt.

Na trhu sú pritom k dispozícii nasledovné poisťné produkty, pričom nevieme posúdiť, či sú pre Vás vhodné alebo nevhodné (nejde o odporúčanie):

Por. č.	Názov finančnej inštitúcie	Názov produktu
1	MetLife	TrendLife
2	NN	NN Partner

Nemám záujem o žiaden produkt.

Vyberám si produkt pod č.

1

Mám záujem o iný produkt s názvom:

Posúdenie vhodnosti_neposkytne informácie_možnosť A_sumarizačná tabuľka

Klient si na základe vlastného rozhodnutia a posúdenia vhodnosti zo strany finančnej inštitúcie vybral nasledovný produkt:

Názov finančnej inštitúcie	Názov produktu	Číslo zmluvy
NN	NN Partner	930000000
Poistné mesačné	Poistné ročné	Frekvencia platenia
120 eur	1440 eur	Mesačne
Indexácia	Poistná doba	
nie	40	

Produkt vybraný klientom sa:

- zhoduje s odporúčaným produktom;
 nezohoduje s odporúčaným produktom.

Vyhlásenie klienta (vyplňa klient)

Ako klient podpisom na tomto vyhlásení taktiež vyhlasujem, že (vyplňa klient zaškrtnutím)

- zakliknúť všetky
- som prevzal jedno vyhotovenie tohto vyhlásenia;
- som bol riadne a dostatočne oboznámený s rizikami, ktoré so sebou nesú finančné produkty, a to tak v tomto vyhlásení ako aj ústne od podriadeného finančného agenta, a týmto rizikám som porozumel;
- ak bol súčasťou tohto vyhlásenia aj zoznam finančných produktov, ktoré sú mi odporúčané, ku každému z nich som prevzal predzmluvné informácie o tomto produkte, boli mi poskytnuté informácie o všetkých nákladoch a poplatkoch v súhrnnej podobe a tieto mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o finančnej službe;
- ak som si vybral nejaký finančný produkt, podriadený finančný agent mi poskytol predzmluvné informácie o tomto produkte, informačný leták o poistnom produkte, návrh zmluvy k vybranému produktu a boli mi poskytnuté informácie o všetkých nákladoch a poplatkoch, ktoré nie sú spôsobené trhovým rizikom v súhrnnej podobe, ktoré som prevzal a tieto informácie mi boli poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o finančnej službe.
- Ak si klient vybral produkt, ktorý je odlišný od odporúčaného, súhlasí s jeho výberom a je si vedomý rizík, ktoré s výberom nevhodného produktu súvisia.

V prípade, ak sú niektoré informácie nejasné, nezrozumiteľné alebo máte ešte akékoľvek otázky týkajúce sa finančného sprostredkovania, prosím, uveďte ich nižšie a podriadený finančný agent Vám ich rád zodpovie.

Finalizácia_odoslanie dokumentu na podpis klientovi

- SP
- MP
- Klienti

#EKONTAKT

- Mój #eKontakt
- #eKontakt kontaktných formulárov
- #eKontakt importovaných osôb

KONCEPTY

- Koncepty produkcia
- Koncepty personalistka
- GDPR A SMERNICA

« Zasuňte lištu

Na portáli sa pracuje môžu sa vyskytnúť výpadky.

- Identifikácia potenciálneho klienta
- Identifikácia podriadeného finančného agenta
- ČASŤ A: Požiadavky a potreby klienta
- ČASŤ B: Dotazník
- ČASŤ C: Záver
- Posúdenie vhodnosti
- Combo PaZ RŽP rizikové

Ako prebiehalo stretnutie ?

Vyberte si z uvedených možností

Na diaľku



Osobne



Dokumenty

Po odoslaní na podpis sa vygenerujú nasledovné dokumenty s údajmi nového klienta.

combo_PaZ_ŽP.pdf

Späť

Uložiť ako koncept

Odoslať na podpis

Začíname: KROKY COMBOSETU_poskytne informácie

Identifikácia
potenciálneho klienta

Identifikácia
podriadeného
finančného agenta

ČASŤ A:
Požiadavky a potreby
klienta

ČASŤ B: Dotazník

ČASŤ C: Záver

Posúdenie vhodnosti

Combo PaZ RŽP rizikové

- **Identifikácia potenciálneho klienta:** uviesť a vypísať údaje PRESNE podľa OP; dať správnu emailovú adresu a telefónne číslo /akceptované len SR telefónne čísla; pravidlá KEDY príkladá klient aj OP je uvedené vo Finise
- **Identifikácia PFA:** automaticky dotiahnuté
- **Časť A: Požiadavky a potreby klienta:** povinné je vyplniť subjektívne požiadavky klienta, označiť jeho výber čo chce, na koho na čo sa vzťahuje finančná služba/produkt, uviesť poistnú dobu, frekvenciu platenia, poistné sumy a výber pripoistení alebo iných požiadaviek;
- **Časť B: Dotazník k finančnej situácii a znalostiam a skúsenostiam klienta,** ide o rozdeľovník, či klient poskytne alebo odmieta poskytnúť požadované informácie, aby sme vedeli posúdiť vhodnosť finančnej služby/produktu
- V prípade ak klient **poskytne údaje:** tak pokračujete s označovaním a vypisovaním informácií o klientovej finančnej situácii a znalostiach/skúsenostiach. Aplikácia určí výsledok na **možnosť B alebo C:** kde uvediete 2 produkty a 2 finančné inštitúcie / názvy a kategórie produktov nájdete vo FINISE, potvrdíte výber produktu klientom, č: 1 alebo 2 a vypíšete sumarizačnú tabuľku a odkliknete súhlasy. Nič nepreklikávate, čo je už nastavené. A pokračujte na odoslanie dokumentov klientovi na podpis.

Začíname: KROKY COMBOSETU_poskytne

informácie_možnosť B a možnosť C v Posúdení vhodnosti

- **Časť B: Dotazník k finančnej situácii a znalostiam a skúsenostiam klienta**, ide o rozdeľovník, či klient poskytne alebo odmieta poskytnúť požadované informácie, aby sme vedeli posúdiť vhodnosť finančnej služby/produktu
- V prípade ak klient **poskytne údaje**: tak pokračujete s označovaním a vypisovaním informácií o klientovej finančnej situácii a znalostiach/skúsenostiach. Aplikácia určí výsledok na **možnosť B alebo C**: kde uvediete 2 produkty a 2 finančné inštitúcie / názvy a kategórie produktov nájdete vo FINISE, potvrdíte výber produktu klientom, č: 1 alebo 2 a vypíšete sumarizačnú tabuľku a odkliknete súhlasy. Nič nepreklikávate, čo je už nastavené. A pokračujte na odoslanie dokumentov klientovi na podpis.
- **Možnosť B v Posúdení vhodnosti** je vtedy, ak klient poskytne informácie, ale ak jeho rozdiel medzi príjmami a výdavkami je nulový alebo mínusový a ak označí klient, že nemá znalosti/skúsenosti s produktom. Aj vtedy je produkt nevhodný a klient preberá celú zodpovednosť za výber produktu.
- **Možnosť C v Posúdení vhodnosti** je vtedy, ak klient poskytne informácie a jeho rozdiel medzi príjmami a výdavkami je plusový a ak klient označí, že má znalosti/skúsenosti s produktom. Jedine vtedy je produkt vhodný a je zhodný s odporúčaným produktom. Vo výnimočných prípadoch môže byť nezhodný, ak si klient vyberie iné riešenie ako ste mu odporučili.

Inštrukcie pre klienta

- Klient si pripraví foto prednej a zadnej strany OP / súbory nepresahujúce veľkosť 4 MB v požadovaných prípadoch
- V mailboxe/mailovej schránke si nájde MAIL a klikne na podpísať TU a zadá 6-miestny číselný kód, ktorý mu prišiel na jeho telefónne číslo

PRODUKTY	vyžadujeme OP	nevyžadujeme OP
Neživotné poistenie		
PZP		x
KASKO		x
Poistenie bývania		x
CP		x
Zodpovednosť		x
Poistenie cudzincov		x
Úrazové poistenie pre pracovníkov VPP		x
Poistenie podnikateľov - majetok		x
Poistenie podnikateľov - zodpovednosť		x
Flotilové poistenie vozidiel		x
Iné poistenie podnikateľov		x
Poistenie bytových domov		x
Životné poistenie		
	všetky ostatné prípady	ak ročné poistné nepresiahne 1000 eur, pri jednorazovom ak jednorazové poistné nepresiahne 2 500 eur
rizikové životné poistenie		
	všetky ostatné prípady	ak ročné poistné nepresiahne 1000 eur, pri jednorazovom ak jednorazové poistné nepresiahne 2 500 eur
investičné životné poistenie		
Úvery		
	vo všetkých ostatných prípadoch	suma nepresiahne 15000 eur a platby bude klient vykonávať z účtu vedeného v banke niektorého zo štátov EÚ
hypotéky/úvery na bývanie		
	vo všetkých ostatných prípadoch	suma nepresiahne 15000 eur a platby bude klient vykonávať z účtu vedeného v banke niektorého zo štátov EÚ
spotrebné úvery		
SDS II. pilier		
zmluva o SDS/nová/prestupová		x
DDS III. pilier		
účastnícka zmluva		x
zamestnávateľska zmluva		x
Investície		
	ak je hodnota jednorazovej aspoň 1000 eur	ak je hodnota jednorazovej investície menej ako 1000 eur
jednorázová investícia		
pravidelné investovanie	x	
Vklady		
termínované vklady	x	
účty	x	

Ukážka mailu, ktorý príde klientovi

#ePodpis Finanzpartner - Dokumenty



#ePodpis Finanzpartner <epodpis@finanzpartner.sk>

Komu finanzpartner@finanzpartner.sk

↩ Odp

 Ak sa vyskytnú problémy so zobrazením tejto správy, kliknutím sem ju zobrazte vo webovom prehliadači.



Finanzpartner®

počítajte s nami

Dobrý deň **Marcela Ondusova Test**,

posielame Vám dokumenty na podpis. Zároveň si ich podpísaním aktivujete svoj účet v aplikácii #ePodpis.

Po oboznámení a overení správnosti dokumentov ich prosím podpíšte **TU** vložení kódu, ktorý nájdete v SMS na Vami uvedenom telefónnom čísle.

Ďakujeme Vám za dôveru.

Tím Finanzpartner

Ukážka ako vyzerá overovanie 6 miestnym sms kódom

Overenie kódom

Zadajte kód, ktorý prišiel na vaše telefónne číslo.

Overiť

Ukážka podpísania combosetu klientom ak netreba OP - nenahráva

Podpísanie Combo PaZ - ŽP

Combo PaZ - ŽP

combosetPaZ-ZP.pdf



Kópia občianskeho preukazu
(predná strana)



Kópia občianskeho preukazu
(zadná strana)



- Potvrdzujem súhlas so správnosťou údajov uvedených v dokumentoch v predchádzajúcom kroku.
- Vyhlasujem, že som sa oboznámil s **informáciami o spracovávaní mojich osobných údajov**.

Podpísať

Ukážka hlásenia v prípade, ak klient podpíše comboset

Všetko prebehlo úspešne. Čoskoro Vám príde
odpoveď.

[Prejsť na prihlásenie](#)

Ďakujem za vašu pozornosť