

ZÁZNAM O JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKEM POŽADAVKY, POTŘEBY A CÍLE ZÁKAZNÍKA

Tento záznam společnosti OK KLIENT a.s. IČO: 29185114 se sídlem Mánesova 3014/16, Brno, 612 00, (dále jen „Zprostředkovatel“) je pořízen ve smyslu ust. § 79 zák. č. 170/2018Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZoDPZ“) a jeho obsahem je záznam komunikace se zákazníkem. Obchod je uskutečněn agentsky – zprostředkovatel zastupuje pojišťovnu.

Místo schůzky: Datum schůzky:

IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA

☐ FO ☒ OSVČ ☐ PO RČ/IČO

Jméno, příjmení / obchodní firma

Trvalý nebo jiný pobyt/sídlo

Kontaktní osoba (podepisující tento záznam)

Kontaktní údaje telefon e-mail:

(dále jen „Zákazník“)

PŘEDMĚT JEDNÁNÍ

Předmětem jednání bylo poskytnutí nebo získání níže uvedených specifických informací mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem souvisejících se zprostředkováním pojištění a uzavření nové pojistné smlouvy nebo její podstatné změny.

POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

Počátek smlouvy RZ/VIN

Tovární značka Model

	ano	ne	limit plnění / pojistná částka
Povinné ručení	☒	☐	Balíček pojištění Max
Havarijní pojištění	☒	☐	Balíček pojištění Max
Spoluúčast	☒	☐	Spoluúčast fixní 5000 Kč

DALŠÍ POŽADAVKY, POTŘEBY A CÍLE ZÁKAZNÍKA

Informace lze případně zaznamenat v samostatném dokumentu, který bude přílohou Záznamu o požadavcích, potřebách a cílech Zákazníka.

☐ Zákazník odmítá sdělit další požadavky, potřeby a cíle. V souvislosti s tím Zprostředkovatel upozorňuje zákazníka, že byl případnou chybějící informací ovlivněn při doporučení pojistného produktu a nastavení vhodných pojistných částek / limitů pojistného plnění u požadovaných nebezpečí a výše pojistného.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

JINÉ POJIŠTĚNÍ STEJNÉHO POJISTÉHO ZÁJMU (EXISTENCE VÍCE POJISTNÝCH SMLUV)

Má Zákazník vedle požadované/měněné pojistné smlouvy uzavřenou další pojistnou smlouvu, která kryje stejné pojistné nebezpečí:

☒ ano ☐ ne

ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI ZÁKAZNÍKA TÝKAJÍCÍ SE POŽADOVANÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ

☒ Zákazník má dostatečné znalosti či zkušenosti s požadovaným typem pojištění, specifikujte:

zákazník již měl sjednáno pojištění s obdobným rozsahem pojistného krytí

☐ Zákazník nemá dostatečné znalosti či zkušenosti s požadovaným typem pojištění.

DOPORUČENÍ ZPROSTŘEDKOVATELE A DŮVODY NA KTERÝCH ZAKLÁDÁ SVÉ DOPORUČENÍ

Po vyhodnocení výše uvedených požadavků a potřeb zákazníka v požadovaných oblastech pojištění a při zohlednění jeho znalostí, zkušeností a finanční situace doporučuje Zprostředkovatel následující produkty. Toto doporučení je založeno pouze na vyhodnocení produktů, které je Zprostředkovatel a jeho zástupce oprávněn zprostředkovávat.

Produkt

POV - Balíček pojištění Max, HAV Balíček pojištění Max - spoluúčast Spoluúčast fixní 5000 Kč, Skla (spoluúčast 1000 Kč)

Pojistitel

Allianz pojišťovna, a.s.

Důvody, na kterých je doporučení založeno

Z nabízených variant si Zákazník sám zvolil tuto pojišťovnu a trvá na uzavření tohoto pojištění

VÝČET PŘÍPADNÝCH NESROVNALOSTÍ MEZI POŽADAVKY ZÁKAZNÍKA A NABÍZENÝM POJIŠTĚNÍM

Zprostředkovatel a výše specifikovaný pojistitel, jehož produkt si Zákazník přeje sjednat, jsou podle ust. § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., povinni v rámci předmluvních jednání upozornit Zákazníka na případné nesrovnalosti mezi požadavky Zákazníka a nabízeným pojištěním.

Výčet a důvody případných nesrovnalostí

☒ Zákazník ani Zprostředkovatel si nejsou vědomi žádných nesrovnalostí mezi požadavky Zákazníka a nabízeným pojištěním.

ROZHODNUTÍ ZÁKAZNÍKA

Z doporučených produktů si Zákazník přeje sjednat, změnit či ukončit následující produkt, které dle jeho vědomí nejlépe odpovídá jeho požadavkům, potřebám a cílům.

Produkt

POV - Balíček pojištění Max, HAV Balíček pojištění Max - spoluúčast Spoluúčast fixní 5000 Kč, Skla (spoluúčast 1000 Kč)

Pojistitel

Allianz pojišťovna, a.s.

Číslo smlouvy / číslo návrhu smlouvy

782875483/721331

POPIS DOPADŮ SJEDNÁNÍ/ZMĚNY/UKONČENÍ POJIŠTĚNÍ, VČETNĚ SOUVISEJÍCÍCH RIZIK

V případě doporučení nahrazení stávající pojistné smlouvy (tzv. přesmluvnění) je třeba uvést, které požadavky, potřeby a cíle nebylo možné dostatečně vyřešit změnou stávající smlouvy a vysvětlit dopady a související rizika pro Zákazníka. V případě doporučení sjednání pojistné smlouvy je třeba vysvětlit dopady a související rizika se sjednáním pojistné smlouvy nebo podstatnou změnou pojistné smlouvy.

Práva a povinnosti vyplývající z nově sjednané pojistné smlouvy a všeobecných pojistných podmínek.

INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

INFORMACE O POJIŠŤOVACÍM ZPROSTŘEDKOVATELI

OK KLIENT a.s., IČO: 29185114, se sídlem Mánesova 3014/16, Brno, 612 00, je ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění dále jen „ZoDPZ“) registrovaným samostatným zprostředkovatelem u ČNB.

Kontaktní údaje: OK KLIENT a.s.: Mánesova 3014/16, Brno, 612 00, telefon: 549211217; email: info@okklient.cz (dále „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“).

Jménem Zprostředkovatele jedná níže uvedený vázaný zástupce, pracovník nebo jiná oprávněná osoba (dohromady dále „oprávněný zástupce“).

IDENTIFIKACE OPRÁVNĚNÉHO ZÁSTUPCE

☐ pracovník	☒ VZ/DPZ-OSVČ	☐ VZ/DPZ-PO	IČO (vyplní pouze VZ)	67571506
Jméno, příjmení / obchodní firma	Holík Zbyněk			
Sídlo (vyplní pouze VZ)	Blížkovice 76, Blížkovice, 67155			
Kontaktní osoba / Statutární orgán	Holík Zbyněk			
Kontaktní údaje	telefon	608615020	e-mail	zbynek.holik@okklient.cz
Kontaktní adresa	Blížkovice 76, Blížkovice, 67155			

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZoDPZ“) držitelem oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále jen „ČNB“), která vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele a jeho vázaných zástupců (dále jen „VZ“). Zprostředkovatel a jeho VZ jsou zapsáni v registru vedeném ČNB. Zápis Zprostředkovatele a jeho VZ v registru ČNB může Zákazník nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách www.cnb.cz nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se Zákazníkem používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat, osobně, telefonicky písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email).

Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků (jiný trvalý nosič dat) a že zvolený způsob je vhodný s ohledem na sjednávané pojištění. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.okklient.cz, s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou emailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli a ten informace v této podobě Zákazníkovi poskytne.

Poučení subjektu údajů - informace dle článku 13 nařízení GDPR o zpracování osobních údajů je uvedeno na www.okklient.cz.

Zprostředkovatel v souladu se ZoDPZ vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při zprostředkování pojištění efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmů Zákazníků. Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel a VZ nesmí při zprostředkování pojištění přijmout, nabídnout nebo poskytnout peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti stanovené ZoDPZ nebo jinými právními předpisy, včetně neobvyklé úplaty za zprostředkování pojištění nebo jakékoli jiné neopodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální. Zprostředkovatel ani jeho VZ nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech či základním kapitálu pojišťovny, se kterými může Zákazník sjednat pojištění prostřednictvím Zprostředkovatele. Žádná pojišťovna, se kterou může Zákazník sjednat pojištění prostřednictvím Zprostředkovatele, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu, nemá přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech či základním kapitálu Zprostředkovatele nebo jeho VZ. Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Zprostředkovatel zprostředkovává pro zákazníka pojištění jako pojišťovací agent na základě písemné smlouvy s pojišťovnami, nebo jako pojišťovací makléř na základě písemné smlouvy se zákazníkem, přičemž může zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny, které jsou uvedeny v registru ČNB jako spolupracující pojišťovny Zprostředkovatele a na internetových stránkách Zprostředkovatele www.okklient.cz.

Požadavky, cíle a potřeby zákazníka související se sjednáváním pojištění, doporučený pojistný produkt, důvody, na kterých Zprostředkovatel zakládá svá doporučení, aby se zákazník mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změni pojištění, a upozornění na případné nesrovnalosti mezi požadavky zákazníka a nabízeným pojištěním jsou uvedeny v dokumentu „Záznam o požadavcích, potřebách a cílech zákazníka“.

Zprostředkovatel a jeho VZ jsou v souvislosti se sjednáváním pojištění nebo změnou pojištění odměňováni formou provizí spolupracujícími pojišťovnami. Zprostředkovatel ani jeho VZ nejsou odměňováni přímo zákazníkem. Zprostředkovatel při zprostředkování nerezervotvorného pojištění poskytuje zákazníkovi doporučení ve smyslu ust. § 77 ZoDPZ, s výjimkou případů uvedených v § 77 odst. 3 ZoDPZ. Zprostředkovatel při zprostředkování rezervotvorného pojištění poskytuje zákazníkovi radu dle ust. § 78 ZoDPZ.

Zprostředkovatel poskytuje zákazníkovi pravidelné zprávy o svých službách přiměřeně druhu sjednaných pojistných produktů, včetně nákladů spojených s poskytováním těchto služeb a s transakcemi prováděnými jménem zákazníka.

Reklamací či stížností na jednání Zprostředkovatele a jeho VZ může zákazník, pojištěný nebo jiná oprávněná osoba podat osobně, písemně, nebo emailem na kontaktní údaje Zprostředkovatele. Tyto osoby mají rovněž možnost se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka – www.cnb.cz, případně podat žalobu na Zprostředkovatele u věcně a místně příslušného soudu nebo se obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je v oblasti životního pojištění finanční arbitr – www.finarbitr.cz, u neživotního pojištění Česká obchodní inspekce – www.coi.cz. Při řešení spotřebitelských sporů v oblasti neživotního pojištění se můžete obrátit na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú. - www.ombudsmancap.cz. Podrobný postup podání a vyřízení reklamací či stížností adresované Zprostředkovateli upravuje reklamační řád umístěný na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Zákazník podpisem záznamu / úhradou pojistného prohlašuje, že:

- souhlasí s jeho zněním, potvrzuje převzetí následujících dokumentů a prohlašuje, že k němu nemá žádných výhrad a připomínek,
- všechny výše uvedené údaje jsou úplné a pravdivé, že nezamlčel žádné důležité údaje, které mu jsou nebo mohou být známy,
- všechny informace týkající pojištění (mj. popis nabízených produktů, včetně jejich dopadů a možných rizik) mu byly poskytnuty jasným a srozumitelným způsobem před uzavřením/změnou pojistné smlouvy a je schopen posoudit, zda navrhované pojištění odpovídá jeho potřebám, požadavkům a cílům,
- jeho požadavky, potřeby a cíle související se sjednáváním pojištění jsou jasné, přesné a úplně zaznamenány, uvedené pojištění si vybral svobodně bez nátlaku, byl dostatečně seznámen s jeho obsahem, upozorněn na nepojištěná rizika a výluky z pojištění a souhlasí s pojistnými podmínkami a výší pojistného,
- je si vědom toho, že údaje, které během jednání zamlčel, či z jakéhokoliv důvodu nesdělil, nemohou být v záznamu a v následném doporučení zohledněny a že takový chybějící údaj může ovlivnit doporučení vhodného pojistného produktu,
- se s dostatečným předstihem seznámil s předmluvními dokumenty a pojistnými podmínkami, které mu byly v souladu se ZoDP zástupcem zprostředkovatele v dostatečné době před uzavřením pojištění zpřístupněny a s jejich obsahem souhlasí
- záznam je vyhotoven ve dvou vyhotoveních, přičemž každá ze stran obdrží po jednom

Dokumentace pojišťoven

- ☒ [Informace pro zájemce o pojištění - IpZop](#) ¹
- ☒ [Informační dokument o pojistném produktu - IPID](#) ²

Dokumentace Zprostředkovatele

- ☒ [Spolupracující pojišťovny](#) ³
- ☒ [Poučení subjektu údajů - informace dle čl. 13 GDPR](#) ⁴
- ☒ [Plnění informační povinnosti podle platných právních předpisů](#) ⁵

¹ <https://www.okgroup.cz/informacni-produkty-razene-dle-pojistitele/t1157>

² <https://www.okgroup.cz/pojisteni-vozidel-ipid/t1162>

³ <https://www.okklient.cz/obchodnipartneri/t1063>

⁴ <https://www.okgroup.cz/zpracovani-osobnich-udaju/t1132>

⁵ <https://www.okgroup.cz/plneni-informacni-povinnosti-podle-platnych-pravnych-predpisu/t1066>