



Záznam z jednání s klientem

Z1058

POJISTITEL

Informace potřebné ke splnění povinnosti pojišťoven
dle § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

Číslo nabídky/pojistné smlouvy

> POJISTITEL

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, nám. Republiky 115, 530 02 Pardubice, IČ 47452820.
Datum zápisu v OR vedeném KS v Hradci Králové 1. 10. 1992 v oddílu B a vložce 855.

> KLIENT - ZÁJEMCE O POJIŠTĚNÍ

Příjmení a jméno / Obchodní firma

Rodné číslo / datum narození / IČ

Telefon

E-mail

> POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL

Obchodní firma

Sídlo

IČ

Číslo registrace

Registrován jako

Registraci zprostředkovatele lze ověřit u České národní banky na adrese Na Příkopě 28, Praha 1 nebo na jeho internetové adrese.

Pojišťovací zprostředkovatel nemá přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovny převyšující 10 %. Taktéž pojišťovna nebo osoba ovládající pojišťovnu nemá přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele převyšující 10 %. Stížnost na pojišťovacího zprostředkovatele je možné podat na adresu pojišťovny nebo k České národní bance. Žalobu na pojišťovacího zprostředkovatele lze podat u příslušného soudu. V případě produktů životního pojištění se klient může obrátit též na orgán mimosoudního řešení sporů – finančního arbitra.

Pojišťovací zprostředkovatel je provizně odměňován pojišťovnou nebo nadřízeným subjektem. Jestliže pojišťovací zprostředkovatel zakládá své doporučení klientovi na analýze nabídky pojišťoven, pak musí své doporučení poskytnout na základě analýzy dostatečného počtu pojistných produktů nabízených na trhu tak, aby mohl podle odborných kritérií doporučit uzavření pojistné smlouvy odpovídající potřebám a požadavkům klienta.

> POŽADAVKY A POTŘEBY KLIENTA

> KLIENT MÁ ZÁJEM O POJIŠTĚNÍ:

☐ smrti

☐ vážných onemocnění

☐ invalidity

☐ úrazu

☐ hospitalizace

☐ pracovní neschopnosti

☐ dětí

☐ spojené se zhodnocením finančních prostředků

investiční horizont:

☐ krátkodobý (do 3 let)

☐ střednědobý (3–10 let)

☐ dlouhodobý (nad 10 let)

☐ do dosažení důchodového věku

požadovaná míra rizika:

☐ garantovaný výnos

☐ konzervativní

☐ vyvážená

☐ vysoká

V rámci produktu FLEXI životní pojištění se vždy vytváří kapitálová hodnota pojistné smlouvy, která je investována do jednotlivých fondů sjednaných ve smlouvě.

Specifikace požadavků klienta:

Doporučen produkt:

Důvody, na kterých pojišťovací
zprostředkovatel zakládá své
doporučení pro výběr daného produktu

☐

doporučené pojištění odpovídá uvedeným požadavkům a potřebám klienta

☐

jiné důvody:

Klient odmítá poskytnout údaje o svých požadavcích a potřebách a trvá na uzavření předem vybraného pojištění: ☐ ANO

Pojišťovací zprostředkovatel je pověřen Pojišťovnou České spořitelny, aby v rámci předšlupovního jednání upozornil klienta dle § 2789 NOZ na případné nesrovnalosti mezi jeho požadavky a nabízeným pojištěním:

> PROHLÁŠENÍ KLIENTA

Klient souhlasí s výše uvedenými údaji a svým podpisem potvrzuje, že:

- jeho veškeré výše uvedené požadavky (a potřeby) jsou jasné, přesné, úplné a srozumitelnou formou zaznamenané tak, jak je formuloval,
- výše uvedené informace mu byly poskytnuty jasné, přesné, úplné a srozumitelnou formou,
- byl seznámen se simulovaným průběhem pojištění, byly mu poskytnuty všechny nezbytné údaje o charakteru a vlastnostech nabízeného pojištění, včetně všech nákladových parametrů,
- u investičního životního pojištění byl seznámen se strukturou poplatků a dále v souladu s pravidly platnými pro kolektivní investování byl upozorněn, že současná výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a že investiční riziko nese plně pojištěník,
- převzal originál tohoto formuláře.

V

DNE

PODPIS KLIENTA

PODPIS PORADCE

Identifikace partnera (HR)

Identifikace poradce

Registrační číslo PPZ u ČNB