

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Samostatného zprostředkovatele (pojišťovacího agenta)

Freedom Financial Services, s.r.o., 02797933

Železná 713/1a, Horní Heršpice, 619 00 Brno

Obsah:

1. Základní ustanovení	2
2. Zákaznická dokumentace	2
3. Pravidla zprostředkování pojištění	2
4. Investiční nástroje v rezervotvorném pojištění	4
5. Rizika	5

1. Základní ustanovení

1. Tyto obchodní podmínky společnosti Freedom Financial Services, s.r.o. („VOP SZ_PA“) upravují pravidla, za kterých Freedom Financial Services, s.r.o. (dále jako „Samostatný zprostředkovatel“) jako pojišťovací agent ve smyslu ust. § 12 odst. 1 písm. a) zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZoDPZ“) zprostředkovává pojištění.

2. Zákaznická dokumentace

1. Zákaznická dokumentace Samostatného zprostředkovatele - Informace o zpracování osobních údajů IZOÚ, Základní informace o samostatném zprostředkovateli a o zprostředkování pojištění ZISZ, Finanční audit – základní údaje (sběr vstupních dat), Investiční dotazník ID, Základní/Komplexní finanční audit ZFA/KFA (výstup – návrh: pojistných rizik, částek, způsobu a výše tvorby finančních rezerv na cíle), Souhrnný záznam z jednání.

3. Pravidla zprostředkování pojištění

1. Samostatný zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby zprostředkování pojištění v rozsahu ust. § 6 a násl. ZoDPZ. Samostatný zprostředkovatel může být při zprostředkování pojištění zastoupen vázaným zástupcem ve smyslu ust. § 15 a násl. ZoDPZ, který je registrován k této činnosti v České republice u ČNB. Zápis v seznamu vázaných zástupců lze nejlépe ověřit na internetových stránkách ČNB <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Samostatného zprostředkovatele jsou uvedeny v Souhrnném záznamu z jednání (dále jen „SZJ“).
2. Samostatný zprostředkovatel je povinen zákazníkovi sdělit s dostatečným předstihem před sjednáním nebo podstatnou změnou pojištění:
 - své jméno, adresu svého sídla a skutečnost, že je pojišťovacím zprostředkovatelem a že provozuje činnost zprostředkování pojištění jako samostatný zprostředkovatel, případně jména pracovníků, kteří se zákazníkem přímo jednájí; označení registru, v němž je zapsán;
 - informace o způsobech vyřizování stížností zákazníků, pojištěných nebo jiných oprávněných osob, včetně možnosti obrátit se na Českou národní banku, a o mimosoudním řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra nebo jiným způsobem;
 - jména pojišťoven, pro které je oprávněn zprostředkovávat pojištění;
 - zda má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno, jestliže tento podíl převyšuje 10 %;
 - zda pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele, jestliže tento podíl převyšuje 10 %;
 - informace o povaze své odměny poskytnuté mu v souvislosti se sjednávaným pojištěním nebo změnou pojištění;
 - zda je v daném pojištění odměňován zákazníkem, pojišťovnou, nebo zároveň zákazníkem a pojišťovnou;
 - výši odměny, která je hrazena přímo zákazníkem; není-li to možné, metodu výpočtu takové odměny.
3. Zprostředkování pojištění.

Zprostředkování pojištění je jednání jménem pojistitele (agentský režim) které spočívá v:

- nabízení možnosti sjednat, změnit nebo ukončit pojištění, včetně srovnávání pojištění;
- předkládání návrhů na sjednání, změnu nebo ukončení pojištění;
- provádění dalších přípravných prací směřujících ke sjednání, změně nebo ukončení pojištění, včetně poskytování doporučení vedoucího ke sjednání, změně nebo ukončení pojištění;
- sjednání nebo změně pojištění; nebo
- pomoci při správě pojištění a při uplatňování práv z pojištění.

Způsoby zprostředkování pojištění:

DOPORUČENÍ

Před sjednáním nebo podstatnou změnou pojištění musí SZ získat od zákazníka informace týkající se jeho požadavků, cílů a potřeb. Na základě získaných informací poskytne Samostatný zprostředkovatel zákazníkovi doporučení, aby se mohl zákazník rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění.

Podstatnou změnou se přitom rozumí zejména jakákoli změna, která má spočívat ve změně rozsahu pojištění a pojistného za tuto pojistnou ochranu hrazeného.

Výjimky: Výše uvedené neplatí v případě změny neživotního pojištění, jestliže výše pojistného za pojištění, kterého se změna týká, nepřesahuje:

- a) na poměrném ročním základě částku odpovídající hodnotě 600 EUR, nebo
- b) částku odpovídající hodnotě 200 EUR, jestliže pojistná doba takového pojištění, včetně jeho prodloužení, nepřesahuje dobu 3 měsíců.

RADA

Povinnost poskytovat radu platí pouze v případě rezervotvorného životního pojištění. V ostatních případech je na Samostatném zprostředkovateli, zdali klientovi poskytne radu (tzv. „velké poradenství“) nebo pouze doporučení (tzv. „malé poradenství“).

Rada se poskytuje na základě

- a) analýzy:
 - požadavků, cílů a potřeb získaných od zákazníka;
 - rizik, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění;
 - finanční situace zákazníka;
 - znalostí a zkušeností zákazníka v oblasti investic;
 - rizikové tolerance zákazníka a jeho schopnosti nést ztráty;
 - právních vztahů zákazníka týkajících se dalších produktů finančního trhu
- b) výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může Samostatný zprostředkovatel distribuovat.

Při poskytování poradenství o vhodnosti pojistného produktu s investiční složkou poskytne Samostatný zprostředkovatel zákazníkovi sdělení (prohlášení vhodnosti), které obsahuje následující informace:

- a) souhrn poskytnutého poradenství;
- b) informace, proč je poskytnuté poradenství pro dotyčného zákazníka vhodné, a zejména, jak odpovídá:
 - investičním cílům dotyčného zákazníka včetně rizikové tolerance dotyčné osoby;
 - finanční situaci dotyčného zákazníka včetně schopnosti dotyčné osoby nést ztráty;
 - znalostem a zkušenostem zákazníka.

4. Samostatný zprostředkovatel v Tab. 1 Zákazníkovi předkládá investiční strategie jednotlivých Pojistitelů, které Pojistitel může nabídnout Zákazníkovi na základě jeho zjištěného investičního profilu. Dojde-li na straně Pojistitele ke změně v rozložení investičních strategií, Samostatný zprostředkovatel bude o této změně zákazníka s dostatečným předstihem informovat.

Tab. 1 Investičních strategií Pojistitelů, s nimiž Samostatný zprostředkovatel spolupracuje.

Společnost	Konzervativní investor	Vyvážený investor	Dynamický investor
AEGON Pojišťovna	AE45 Aegon fond konzervativní 100%	AE46 Aegon fond vyvážený 100%	AE16 Aegon fond indexový 100%
Allianz pojišťovna	Investiční strategie Konzervativní 100%	Investiční strategie Vyvážená 100%	Investiční strategie Dynamická 100%
AXA životní pojišťovna	Moje Rezerva 100%	Moje Krátkodobé plány 100%	Moje Dlouhodobé plány 100%
Česká podnikatelská pojišťovna	Garantovaný fond 100%	Conseq Balancované portfolio 100%	Conseq Progresivní portfolio 100%
Česká pojišťovna	Fond konzervativní 100%	Fond fondů vyvážený 100%	Fond fondů dynamický 100%
ČSOB Pojišťovna	Chráněný 100%	Růstový 100%	Dynamický 100%
Generali Pojišťovna	Investice vyhledávaná Generali (IVG15) 100%	Dluhopisové investiční portfolio Generali 100%	Akciové investiční portfolio Generali 100%
Kooperativa pojišťovna	Garantovaný fond 100%	Conseq Active Invest Vyvážené portfolio 100%	Conseq Active Invest Dynamické portfolio 100%
MetLife	Peněžní trh (11) 100%	Dluhopisy (12) 100%	Akcie světové – World Index (21) 100%
NN Životní pojišťovna	Garantovaný fond 100%	Směšený fond II 100%	Růstový fond 100%
Pojišťovna České spořitelny	Garantovaný fond 100%	Vyvážený program řízení investic 100%	Dynamický program řízení investic 100%
Uniqa pojišťovna	Investiční program STABILNÍ 100%	Investiční program SMÍŠENÝ 100%	Investiční program DYNAMICKÝ 100%

4. Investiční nástroje v rezervotvorném pojištění

1. Mezi základní typy Investičních strategií, ke kterým Samostatný zprostředkovatel poskytuje radu v rámci rezervotvorného pojištění, patří:
 - a) Státní dluhopisy,
 - b) Firemní dluhopisy,
 - c) Bankovní depozita,
 - d) Pokladniční poukázky,
 - e) Fondy kolektivního investování,
 - f) Akcie.

5. Rizika

1. Zákazník bere na vědomí, že:
 - a) investování do investičních nástrojů je obecně spojeno s určitými riziky vyplývajícími zejména z povahy konkrétního Investičního nástroje a rovněž z právních předpisů a zvyklostí příslušných kapitálových trhů resp. zemí;
 - b) kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými Investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných Investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry Investičních nástrojů, které jsou nebo mohou být předmětem pokynů zákazníka, se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena;
 - c) rizika u cenných papírů kolektivního investování vyplývají především z rizik investičních nástrojů, do kterých investiční fond investuje. Např. u akciových investičních fondů by měl investor zvážit rizika související s akciemi. Specifická rizika jsou dále spojena s kategorií fondů kvalifikovaných investorů. Jedná se především o

riziko vyplývající z nedostatečné diverzifikace aktiv, do kterých tento fond investuje a riziko vyplývající z nižší míry regulace oproti fondům kolektivního investování;

- d) Samostatný zprostředkovatel upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry investičních nástrojů se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena;

Hlavní způsoby omezení rizika

Zákazník by si před investicí do rezervotvorného životního pojištění měl důkladně pročíst statut a sdělení klíčových informací fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu. Veškeré tyto informace Zákazník najde na internetových stránkách Pojistitele a jsou součástí smluvní dokumentace každého rezervotvorného životního pojištění.

V Brně, dne 1.12.2018

Za Freedom Financial Services, s.r.o.



Daniel Loprais, jednatel společnosti