

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ



I. Základní informace o Zprostředkovateli

M&M pojišťovací, s.r.o., IČ: 259 82 176 se sídlem Nádražní 535/15, 702 00 Ostrava, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ostravě, oddíl C, vložka 65903, internetové stránky: www.mmfinance.cz, email: info@mmfinance.cz, telefon: +420 597 089 859 (dále „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“).

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

Vázaný zástupce Zaměstnanec Statutární zástupce

Jméno a příjmení/obchodní firma: **Petr Pa ízek**

IČ: **71107762**

Sídlo: **Okružní 2054, 288 02 Nymburk**

Kontaktní email: **petrparizek@mmfinance.cz**

Kontaktní telefon: **+420 776 793 464**

Osoba jednající jménem Vázaného zástupce:

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZoDPZ“) držitelem oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele¹ uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále též „ČNB“), která vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele a jeho vázaných zástupců (dále „VZ“²).

Zprostředkovatel a jeho VZ jsou zapsáni v registru vedeném ČNB. Zápis Zprostředkovatele a jeho VZ v registru ČNB může klient nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách www.cnb.cz nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

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

Klient 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. Klient 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 klientovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.mmfinance.cz, s čímž klient podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Klient 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 klient nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli. V případě, že klient bude požadovat poskytování informací v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli a ten informace v této podobě klientovi poskytne.

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 klientů. Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy klienta 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 neodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální. Zprostředkovatel ani jeho VZ nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech či základním kapitálu pojišťoven, se kterými může klient sjednat pojištění prostřednictvím Zprostředkovatele. Žádná pojišťovna, se kterou může klient 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 klienta, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

¹ Společnost byla ke dni 1.12.2018 držitelem registrace pojišťovacího agenta ve smyslu ust. § 7 zákona č. 38/2004 Sb. V souladu s ust. § 120 odst. 4 ZoDPZ ČNB zapíše Společnost po 1.2. 2019 do registru ČNB jako samostatného zprostředkovatele se stejným rozsahem činností.

² Do okamžiku přeregistrace Společnosti na samostatného zprostředkovatele a jeho podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů na VZ dle ust. § 120 ZoDPZ se VZ rozumí podřízený pojišťovací zprostředkovatel ve smyslu ust. § 6 zákona č. 38/2004 Sb. jako samostatného zprostředkovatele se stejným rozsahem činností.

II. Zprostředkování pojištění

Zprostředkovatel zprostředkovává pro klienta pojištění jako pojišťovací agent na základě písemné smlouvy s pojišťovnami, přičemž může zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny, které jsou uvedeny v registru ČNB jako spolupracující pojišťovny Zprostředkovatele a na internetových stránkách Zprostředkovatele.

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

Zprostředkovatel a jeho VZ jsou v souvislosti se sjednáváním pojištěním nebo změnou pojištění odměňováni formou provizí spolupracujícími pojišťovnami. Zprostředkovatel ani jeho VZ nejsou odměňováni přímo klientem. Zprostředkovatel při zprostředkování pojištění, s výjimkou sjednání nebo podstatné změny rezervotvorného pojištění³, neposkytuje klientovi radu ve smyslu ust. § 78 ZoDPZ.

Rezervotvorné pojištění (pojistný produkt s investiční složkou)

Před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění poskytne Zprostředkovatel klientovi radu. Rada se poskytuje na základě analýzy požadavků, cílů a potřeb získaných od klienta; rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění; finanční situace klienta; znalostí a zkušeností klienta v oblasti investic; rizikové tolerance klienta a jeho schopnosti nést ztráty; právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu a výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může Zprostředkovatel distribuovat. Jestliže Zprostředkovatel nezíská informace v potřebném rozsahu, klientovi radu neposkytne.

Zprostředkovatel poskytne klientovi prohlášení o vhodnosti obsahující souhrn poskytnutého poradenství, informace, proč je poskytnuté poradenství pro klienta vhodné, a zejména, jak odpovídá investičním cílům klienta včetně jeho rizikové tolerance; finanční situaci klienta včetně jeho schopnosti nést ztráty; znalostem a zkušenostem klienta. Zprostředkovatel upozorní klienta na to, zda bude u doporučeného rezervotvorného pojištění pravděpodobně potřebné, aby klient požadoval jeho pravidelný přezkum, a uvede tuto informaci v prohlášení o vhodnosti. Pokud Zprostředkovatel informuje klienta, že bude provádět pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další prohlášení zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo podkladových investičních aktiv a/nebo poměrů klienta a není třeba v nich opakovat všechny podrobné informace obsažené v prvním prohlášení. Zprostředkovatel, v případech kdy poskytuje pravidelné posuzování vhodnosti, přezkoumává vhodnost doporučených pojistných produktů s investiční složkou alespoň jednou ročně. Četnost tohoto posuzování se zvyšuje v závislosti na charakteristice klienta, jako je riziková tolerance, a na typu doporučeného pojistného produktu s investiční složkou. Zprostředkovatel upozorňuje klienta, že důvodem posuzování vhodnosti je umožnit, aby Zprostředkovatel mohl jednat v nejlepším zájmu klienta.

Zprostředkovatel poskytuje klientovi pravidelné zprávy o svých službách přiměřeně druhu sjednaných pojistných produktů, včetně nákladů spojených s poskytováním těchto služeb a s transakcemi prováděnými jménem klienta. Byl-li klient informován o tom, že bude posuzována vhodnost rezervotvorného pojištění i po jeho sjednání, pravidelná zpráva obsahuje i radu dle § 78 ZoDPZ. Reklamací či stížností na jednání Zprostředkovatele a jeho VZ může klient, 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, 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. Podrobný postup podání a vyřízení reklamací či stížností adresované Zprostředkovateli upravuje reklamační řád umístěný na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Klient podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel v dostatečném časovém předstihu před sjednáním pojištění, a že na základě těchto byl schopen učinit informované rozhodnutí.

Převzal v:

Dne:

Klient 1:

Jméno, příjmení a podpis
Klienta (zástupce)

Klient 2:

Jméno, příjmení a podpis
Klienta (zástupce)

³ Rezervotvorné pojištění je životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě.