

Základní informace o samostatném zprostředkovateli a o zprostředkování pojištění

I. Informace o Zprostředkovateli

Freedom Financial Services, s.r.o., IČ: 027 97 933, se sídlem Železná 713/1a, 619 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 82528, internetové stránky: www.freedomfs.cz, e-mail: klient@freedomfs.cz, telefon: +420 724 461 304 (dále „**Zprostředkovatel**“ nebo „**Společnost**“).

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 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 (e-mail). 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.freedomfs.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 e-mailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli a ten informace v této podobě Zákazníkovi 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 poškozování 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. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může odmítnout provedení služby. 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 pojišťoven, 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. Podrovnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka, 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 činnosti.
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.

II. Zprostředkování pojištění

Zprostředkovatel zprostředkovává pro Zákazníka pojištění jako pojišťovací agent na základě písemné smlouvy s pojišťovnami, přičemž může zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny, které jsou uvedeny v registru ČNB na webových adresách <https://1url.cz/1M98Y> a <https://1url.cz/NM98y> jako spolupracující pojišťovny Zprostředkovatele.

Požadavky, cíle a potřeby Zákazníka související se sjednáváním pojištěním, doporučený pojistný produkt, důvody, na kterých Zprostředkovatel zakládá svá doporučení, aby se Zákazník mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění, a upozornění na případné nesrovnalosti mezi požadavky Zákazníka 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 Zákazníkem.

Zprostředkovatel při zprostředkování pojištění, s výjimkou sjednání nebo podstatné změny rezervotvorného pojištění³, neposkytuje Zákazníkovi radu ve smyslu ust. § 78 ZoDPZ. Tímto není vyloučeno poskytnutí doporučení vedoucího ke sjednání, změně nebo ukončení pojištění ve smyslu ust. § 2 písm. e) ZoDPZ.

Rezervotvorné pojištění (pojistný produkt s investiční složkou)

Před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění poskytne Zprostředkovatel Zákazníkovi radu. Rada se poskytuje na základě 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 a výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může Zprostředkovatel distribuovat.

Při poskytnutí poradenství o vhodnosti pojistného produktu s investiční složkou poskytne Zprostředkovatel Zákazníkovi prohlášení o vhodnosti obsahující souhrn poskytnutého poradenství, informace, proč je poskytnuté poradenství pro Zákazníka vhodné, a zejména, jak odpovídá investičním cílům Zákazníka včetně jeho rizikové tolerance; finanční situaci Zákazníka včetně jeho schopnosti nést ztráty; znalostem a zkušenostem Zákazníka.

Zprostředkovatel upozorní Zákazníka na to, zda bude u doporučovaného rezervotvorného pojištění pravděpodobně potřebné, aby Zákazník požadoval pravidelný přezkum, a uvede tuto informaci v prohlášení o vhodnosti.

Pokud Zprostředkovatel informuje Zákazníka, že bude provádět pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další prohlášení zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo podkladových investičních aktiv a/nebo poměrů Zákazníka 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 Zákazníka, jako je riziková tolerance, a na typu doporučeného pojistného produktu s investiční složkou.

Zprostředkovatel poskytuje Zákazníkovi pravidelné zprávy o svých službách přiměřeně druhu sjednaného pojistného produktu, včetně nákladů spojených s poskytováním těchto služeb a s transakcemi prováděnými jménem Zákazníka. Byl-li Zákazník informován o tom, že bude posuzována vhodnost rezervotvorného pojištění i po jeho sjednání, pravidelná zpráva obsahuje i radu dle § 78 ZoDPZ. Zpráva se poskytuje minimálně jednou ročně.

Reklamací či stížností na jednání Zprostředkovatele a jeho VZ může Zákazník, pojištěný nebo jiná oprávněná osoba podat osobně, písemně, nebo e-mailem na kontaktní údaje Zprostředkovatele. Tyto osoby mají rovněž možnost se obrátit na dozorový orgán Společnosti, 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 - <https://www.finarbitr.cz>, u neživotního pojištění Česká obchodní inspekce - <https://www.coi.cz>. Podrobný postup podání a vyřízení reklamací či stížností adresované Zprostředkovateli upravuje reklamační řád umístěný na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Informace o přístupu Zprostředkovatele k udržitelnosti v oblasti finančních služeb dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 (SFDR) jsou uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele a jsou dostupné na www.freedomfs.cz.

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