

ČLEN OK HOLDING

## ZÁZNAM O JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKEM

Tento záznam společnosti OK GROUP a.s. IČO: 255 61 804 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.

Místo schůzky  Datum schůzky

- Zastoupený – pojišťovna – agentský obchod  
 Zastoupený – zákazník – makléřský obchod

### IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA

FO  OSVČ  PO RČ/IČO

Jméno a příjmení / obchodní firma

Trvalý nebo jiný pobyt / sídlo

Kontaktní osoba (podepisující tento záznam)

Kontaktní údaje telefon  e-mail

(dále jen „Zákazník“)

### IDENTIFIKACE ZÁSTUPCE ZPROSTŘEDKOVATELE

Pracovník  VZ-OSVČ  VZ-PO IČO (vyplní pouze VZ)

Jméno a příjmení / obchodní firma

Sídlo (vyplní pouze VZ)

Kontaktní osoba

Kontaktní údaje telefon  e-mail

Kontaktní adresa

### 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.

### OBSAH SCHŮZKY

	ano	ne	poznámka
Uzavření nové pojistné smlouvy	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>
Změna nebo ukončení pojistné smlouvy	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

Případné upřesnění informací, které byly předmětem jednání mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem

Na základě doporučení pojišťovny navýšení hodnoty souboru pojištěných nemovitostí o 30%

## ZÁZNAM O POŽADAVCÍCH, POTŘEBÁCH A CÍLECH ZÁKAZNÍKA

ve smyslu ust. § 77 zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZoDPZ“)

Níže uvedené informace jsou získávány od pojistníka nebo zájemce o pojištění (dále jen „Zákazník“) před sjednáním nebo podstatnou změnou pojištění

NOVÉ POJIŠTĚNÍ

PODSTATNÁ ZMĚNA POJIŠTĚNÍ

### KORPORÁTNÍ POJIŠTĚNÍ

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Pojištění staveb (nemovitost před kolaudací)              | <input type="checkbox"/> Pojištění právní ochrany                   |
| <input type="checkbox"/> Pojištění nemovitých věcí                                 | <input type="checkbox"/> Pojištění elektronických zařízení          |
| <input type="checkbox"/> Pojištění movitých věcí – živel                           | <input type="checkbox"/> Pojištění stavebně montážních rizik        |
| <input type="checkbox"/> Pojištění movitých věcí – odcizení                        | <input type="checkbox"/> Pojištění obecné odpovědnosti podnikatele  |
| <input type="checkbox"/> Pojištění přerušení provozu                               | <input type="checkbox"/> Pojištění profesní odpovědnosti            |
| <input type="checkbox"/> Pojištění stavebních a zemědělských strojů                | <input type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti silničního dopravce |
| <input type="checkbox"/> Pojištění strojů a strojních zařízení                     | <input type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti drážního dopravce   |
| <input type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli | <input type="checkbox"/> Pojištění plodin                           |
| <input type="checkbox"/> Pojištění celního dluhu                                   | <input type="checkbox"/> Pojištění lesních školek či lesů           |
| <input type="checkbox"/> Pojištění D&O   | <input type="checkbox"/> Pojištění zvířat                           |
| <input type="checkbox"/> Pojištění dronů   | <input type="checkbox"/> Flotilové pojištění vozidel                |
| <input type="checkbox"/> Pojištění ekologické újmy a environmentálních rizik       | <input type="checkbox"/> Pojištění přepravy zásilek                 |
| <input type="checkbox"/> Pojištění finanční způsobilosti dopravce                  | <input type="checkbox"/> Pojištění stažení výrobku z trhu           |
| <input type="checkbox"/> Pojištění kontaminace                                     | <input type="checkbox"/> Pojištění terorismu                        |
| <input type="checkbox"/> Pojištění kybernetických rizik                            | <input type="checkbox"/> Pojištění únosu                            |
| <input type="checkbox"/> Pojištění leteckých rizik                                 | <input type="checkbox"/> Pojištění vlastnického práva k nemovitosti |
| <input type="checkbox"/> Pojištění odpovědnosti zaslátel                           | <input type="checkbox"/> Pojištění záruky                           |
| <input type="checkbox"/> Pojištění jednorázových akcí                              | <input type="checkbox"/> Pojištění pohledávek                       |
| <input type="checkbox"/> Pojištění zpronevěry                                      | <input type="checkbox"/> Pojištění finančních ztrát                 |
|  | <input type="checkbox"/> Jiné:                                      |

### DALŠÍ POŽADAVKY, POTŘEBY A CÍLE ZÁKAZNÍKA

Na základě doporučení pojišťovny navýšení hodnoty souboru pojištěných nemovitostí o 30%, ostatní části PS beze změn

Povinnou přílohou tohoto dokumentu je podrobná specifikace požadovaných limitů a rozsahů u všech projednávaných druhů pojištění (dotazník, seznam vozidel nebo jiná specifikace).

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

JINÁ POJIŠTĚNÍ STEJNÉHO POJISTNÉHO ZÁJMU (EXISTENCE VÍCE POJISTNÝCH SMLUV)

Má Zákazník vedle požadované/měněné pojistné smlouvy uzavřenou další pojistnou smlouvu, týkající se stejného pojistného zájmu:

ano<sup>1</sup>

ne

<sup>1</sup>V případě nedostatku místa pro vysvětlení zaznamenejte do samostatné přílohy.

## ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI ZÁKAZNÍKA TÝKAJÍCÍ SE POŽADOVANÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ

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

Stávající pojištění

Zákazník nemá dostatečné zkušenosti s požadovaným typem pojištění.

## DOPORUČENÍ ZPROSTŘEDKOVATELE A DŮVODY NA KTERÝCH ZAKLÁDÁ SVÉ DOPORUČENÍ

Po vyhodnocení výše uvedených požadavků, potřeb a cílů zákazníka v požadovaných oblastech pojištění a při zohlednění jeho znalostí, zkušeností a finanční situace, doporučuje Zprostředkovatel uzavření, změnu nebo ukončení následujících pojištění produktů. Doporučení je založeno pouze na vyhodnocení pojištění produktů, které je Zprostředkovatel oprávněn zprostředkovávat.

Produkt	Pojistitel
1 Pojištění podnikatelů	koop
2	
3	

Důvody, na kterých je doporučení založeno<sup>1</sup>

k produktu 1 Na základě doporučení pojišťovny navýšení hodnoty souboru pojištěných nemovitostí o 30%

k produktu 2

k produktu 3

V případě doporučení nahrazení stávající pojištění 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 podstatné změny stávající pojištění smlouvy je třeba vysvětlit dopady a související rizika, která s podstatnou změnou pojištění smlouvy souvisí.

## VÝČET PŘÍPADNÝCH NESROVNALOSTÍ MEZI POŽADAVKY ZÁKAZNÍKA A NABÍZENÝM POJIŠTĚNÍM

Zprostředkovatel a výše specifikovaný pojišťovatel, 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<sup>1</sup>

k produktu 1

k produktu 2

k produktu 3

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, který dle jeho vědomí nejlépe odpovídá jeho požadavkům, potřebám a cílům.

Produkt Pojištění podnikatelů

Pojistitel Kooperativa

Číslo smlouvy / číslo návrhu smlouvy 7721065996

Poznámka

<sup>1</sup> V případě nedostatku místa pro vysvětlení zaznamenejte do samostatné přílohy.

# INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

## INFORMACE O POJIŠŤOVACÍM ZPROSTŘEDKOVATELI

OK GROUP a.s., IČO: 255 61 804, se sídlem Mánesova 3014/16, 612 00 Brno, je ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění dále jen „ZoDPZ“) registrovaným samostatným zprostředkovatelem u ČNB.

Kontaktní údaje: OK GROUP a.s.: Mánesova 3014/16, 612 00 Brno, telefon: +420 542 216 235; email: [okgroup@okgroup.cz](mailto:okgroup@okgroup.cz) (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 zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále jen „ČNB“), která vykonává dohled nad činnostmi 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](http://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.okgroup.cz](http://www.okgroup.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. 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.okgroup.cz](http://www.okgroup.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 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 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.

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 <https://www.okgroup.cz/spolupracujici-pojistovny/t1024>.

## ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

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 změní 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 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 e-mailem na kontaktní údaje Zprostředkovatele. Tyto osoby mají rovněž možnost se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka – [www.cnb.cz](http://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 arbitř – [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz), u neživotního pojištění Česká obchodní inspekce – [www.coi.cz](http://www.coi.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 (včetně specifikace v příloze), 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.

Dokumentace pojišťoven

- [Informace o pojišťovně<sup>1</sup>](#)
- [Informace pro zájemce o pojištění - IpZoP<sup>1</sup>](#)
- [Informační dokument o pojistném produktu - IPID<sup>2</sup>](#)

Dokumentace Zprostředkovatele

- [Poučení subjektu údajů - informace dle čl. 13 GDPR<sup>3</sup>](#)
- [Plnění informační povinnosti podle platných právních předpisů<sup>4</sup>](#)

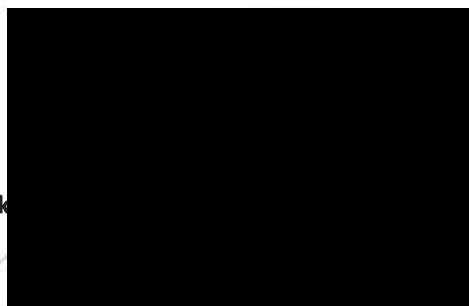
Tento dokument obsahuje      příloh/      listů.

Za Zprostředkovatele



(podpis oprávněného zástupce Zprostředkovatele)

Zákazník



(podpis Zákazníka nebo jeho oprávněného zástupce)

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

<sup>2</sup> <https://www.okgroup.cz/pojisteni-podnikatelu-ipid/t1161>

<sup>3</sup> <https://www.okgroup.cz/zpracovani-osobnich-udaju/t1132>

<sup>4</sup> <https://www.okgroup.cz/plneni-informacni-povinnosti-podle-platnych-pravnich-predpisu/t1066>

