

## Záznam z jednání se zákazníkem - Předšmluvní dokument

### Údaje o pojistiteli

SV pojišťovna, a.s., Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4-Michle, IČO 61858714, zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2740, zastoupena pojišťovacím zprostředkovatelem 1

Jméno a příjmení zaměstnance či člena statutárního orgánu, který uzavírá pojistnou smlouvu (pouze pro zaměstnance/člena statutárního orgánu pojistitele)

### Údaje o pojišťovacím zprostředkovateli 1

(zastupuje pojistitele)

Jméno a příjmení/Obchodní firma (název)/Bydliště (sídlo)

Typ a číslo registrace u ČNB

### Údaje o pojišťovacím zprostředkovateli 2

(zastupuje pojišťovacího zprostředkovatele 1)

Jméno a příjmení/Obchodní firma (název)/Bydliště (sídlo)

Typ a číslo registrace u ČNB

### Údaje o zákazníkovi

Jméno a příjmení/Obchodní firma (název)

Bydliště/sídlo

Datum narození/IČO

Telefon zákazníka

E-mail

Souhlas se zpracováním osobních údajů (vyplňte souhlasím  nesouhlasím )

Prohlašuji, že jsem obdržel informace o ochraně osobních údajů klienta, které jsou nedílnou součástí níže uvedeného souhlasu.

Uděluji společnosti SV pojišťovna, a.s., IČO: 618 58 714, souhlas se zpracováním svých osobních údajů o zdravotním stavu v předšmluvní fázi - v rozsahu údajů sdělených v Záznamu z jednání - za účelem vyhodnocení pojistného rizika ve vztahu k zdravotnímu stavu. Souhlas uděluji na dobu do uzavření pojistné smlouvy (odmítnutí udělení tohoto souhlasu může mít vliv na možnost uzavření pojistné smlouvy se společností SV pojišťovna, a.s.).

Odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů je možné [redacted] centra Tel. [redacted] webového formuláře na <https://svpojistovna.cz> nebo na [redacted]

### Dopady sjednání pojištění

Při sjednávání pojištění je třeba zvážit především pojistná nebezpečí a související vyluky, limity pojistných částek, územní platnost, délku pojištění a vstupní věk. V případě nedostatečného zvážení požadavků, cílů a potřeb, nebo v případě uvedení nepřesných či nepravdivých údajů může být dopadem zejména neposkytnutí nebo snížení pojistného plnění.

### Požadavky, cíle a potřeby zákazníka

V případě odmítnutí sdělit požadované údaje zákazníkem uvést do rubriky Komentář „Odmítl sdělit“ a důvod.

Zákazník požaduje

Pojištění pro případ dožití

Pojištění zdravotních rizik

Pojištění budov a bytů

Pojištění pro případ smrti

Pojištění pro případ

Pojištění domácnosti

Pojištění pro případ úrazu

invalidity Pojištění dětí

Sjednat jiné pojištění

Detailnější údaje (Popsat jaké jsou cíle zákazníka a jeho motivace k pojištění, apod.)

Informace o zákazníkovi (Zejména finanční situace, profese, uzavřená jiná pojištění apod.)

## Doporučení pojišťovacího zprostředkovatele

Uvést konkrétní typy navrhovaného pojištění, včetně rozsahu pojištění a pojistných částek a zdůvodnění, ze kterého musí být patrné, jak byly požadavky zákazníka vyhodnoceny a proč nemohlo být některým požadavkům vyhověno. Doporučení musí obsahovat důvody pro sjednání nebo podstatnou změnu pojištění.

## Výčet a důvody případných nesrovnalostí mezi požadavky zákazníka a nabídnutým pojištěním

V případě nedostatku místa použijte volný list papíru jako přílohu.

### Informace o pojišťovacím zprostředkovateli:

1. Zápis pojišťovacího zprostředkovatele 1 i 2 je možné ověřit v registru pojišťovacích zprostředkovatelů vedeném u České národní banky, který je dostupný na [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) nebo na adrese ČNB, Na Příkopě 28, Praha 1.
2. SV pojišťovna, a.s., Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4-Michle, je zastoupena pojišťovacím zprostředkovatelem 1, který je dále zastoupen pojišťovacím zprostředkovatelem 2.
3. Jména pojišťoven, pro které je pojišťovací zprostředkovatel oprávněn prodávat pojištění.

pojišťovací zprostředkovatel 1 .....

pojišťovací zprostředkovatel 2 .....

4. Pojišťovací zprostředkovatel 1 a 2 nemá přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno převyšující 10 %.
5. Pojistitel, se kterým má být pojištění sjednáno, nemá přímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele 1, převyšující 10 %.
6. Stížnost na pojišťovací zprostředkovatele 1 a 2 je možné podat na adresu pojistitele nebo na e-mail [redacted] a dále u ČNB na adresu uvedenou v bodě 1. Stížnost na případného pojišťovacího zprostředkovatele 2 lze podat také u pojišťovacího zprostředkovatele 1. Případnou žalobu na pojišťovacího zprostředkovatele 1 a 2 je možné podat u věcně a místně příslušného soudu v ČR.
7. Pro případné mimosoudní řešení spotřebitelských sporů je v případě životního pojištění příslušným orgánem Finanční arbitr, Legerova 1581/6 110 00 Praha 1, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz), a v oblasti ostatních pojistných odvětvích Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, [www.coi.cz](http://www.coi.cz).
8. Pojišťovací zprostředkovatel 1 je provizně odměňován pojistitelem, pro kterého zprostředkovává uzavírání nebo změnu pojistných smluv. Případný pojišťovací zprostředkovatel 2 je provizně odměňován pojišťovacím zprostředkovatelem 1.
9. Pojistitel odměňuje svého zaměstnance za sjednání pojistné smlouvy provizně, avšak pouze v případě, že se nejedná o bezprovizní obchod.

### Poznámka:

V případě, že z navrženého řešení vyplývá, že jednou pojistnou smlouvou bude pojištěno více osob nebo bude sjednáno více pojistných smluv, údaje v zá-znamu z jednání se budou týkat potenciálního pojistníka.

### Závěrečná prohlášení a upozornění pojistitele pro zákazníka

1. Pojišťovací zprostředkovatel je pojistitelem pověřen k tomu, aby upozornil zákazníka na případné nesrovnalosti mezi jeho požadavky a nabízeným pojištěním. Pojistitel může upozornit zákazníka také na případné nesrovnalosti, zjistí-li je až dodatečně, i po uzavření pojistné smlouvy.
2. Zákazník si je vědom nesrovnalostí, jak je specifikováno výše, mezi doporučením a pojištěním, které si přeje uzavřít (pokud nějaké takové existují), toto akceptuje a dobrovolně přistupuje k uzavření pojistné smlouvy, která typem nebo parametry neodpovídá udělenému doporučení.
3. Zákazník svým podpisem potvrzuje, že mu informace ze strany pojišťovacího zprostředkovatele 1 a 2 související se sjednáváním pojištěním byly poskytnuty srozumitelně a jeho požadavky a potřeby související se sjednáním pojištěním byly uvedeny jasně, přesně, úplně a srozumitelně, a to před uzavřením pojistné smlouvy.
4. Zákazník svým podpisem potvrzuje, že v tomto dokumentu jsou zaznamenány všechny podstatné skutečnosti, které při jednání uvedl.
5. Zákazník bere na vědomí, že tento dokument slouží pojistiteli pro vyhodnocení požadavků zákazníka ve smyslu § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
6. Zákazník svým podpisem potvrzuje, že převzal kopii tohoto formuláře.
7. Prohlašuji, že mi bylo požadované pojištění vysvětleno, byly mi zodpovězeny všechny položené dotazy a že výše placeného pojistného odpovídá mým možnostem a schopnosti dlouhodobě dostát dobrovolně přijatému závazku.
8. Prohlašuji, že jsem obdržel Všeobecné pojistné podmínky, včetně Informací pro zájemce o sjednání pojistné smlouvy, Informace o ochraně osobních údajů klienta, Informační dokument o pojistném produktu (IPID), pokud se Záznám z jednání týká neživotního pojištění a jsem s jejich obsahem seznámen.
9. Záznám z jednání, předmluvní informace a informace poskytované během trvání pojištění jsou zásadně poskytovány v listinné podobě. Souhlasím s případným poskytnutím i v jiné než listinné podobě - pdf, soubor nebo internetová stránka. Pro zaslání informací v listinné podobě kontaktujte [info@svpojistovna.cz](mailto:info@svpojistovna.cz).

Po splnění všech zákonných informačních povinností bude pro zákazníka připravena pojistná smlouva číslo

Zákazník potvrzuje svým podpisem, že se seznámil s obsahem Záznamu z jednání, a nemá k němu námitek.

Místo

Datum

Podpis zákazníka

Podpis [redacted]