

## Záznam z jednání

Pojistná smlouva/návrh číslo \_\_\_\_\_  
„neživotní pojištění“

**Samostatný zprostředkovatel (SZ): INSIA a.s.**, sídlo: Vinohradská 151, 130 00 Praha 3, IČ: 48034479, tel.: 245 003 111, email: [insia@insia.com](mailto:insia@insia.com) Registraci zprostředkovatele lze ověřit v registru České národní banky na adrese: <https://www.cnb.cz/cnb/jerrr>

**Zástupce SZ** – osoba, zastupující výše uvedeného SZ

Vázaný zástupce (VZ)    Doplnkový pojišťovací zprostředkovatel (DPZ)

Jméno a příjmení/Obchodní firma \_\_\_\_\_ IČ \_\_\_\_\_

Jméno pracovníka \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_

Sídlo \_\_\_\_\_

**Zájemce o pojištění/pojistník (dále jen „klient“)**

Jméno a příjmení/Obchodní firma \_\_\_\_\_

Zastoupená \_\_\_\_\_

Datum narození \_\_\_\_\_ Rodné číslo/IČ \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_

Trvalá adresa \_\_\_\_\_

Kontaktní adresa \_\_\_\_\_

**Požadavky, potřeby a cíle klienta (vyplnění je povinné)**

Předmětem poptávaného pojištění je:

Požadavky na rozsah pojistného krytí:

### Řešení doporučená zástupcem SZ (vyplnění je povinné)

k nové pojistné smlouvě

ke stávající pojistné smlouvě (podstatná změna, ukončení PS)

Doporučený poskytovatel:

Doporučený rozsah:

Odůvodnění doporučení: (vyplnění je povinné)

### Řešení zvolená klientem (vyplnění je povinné)

Klient akceptoval doporučenou variantu

Klient zvolil jiné řešení - důvod:

Zvolený poskytovatel:

Zvolený rozsah:

Vysvětlení dopadů sjednání pojištění na zákazníka včetně rizik:

Upozornění SZ ve smyslu § 2789 občanského zákoníku. Klient byl upozorněn na níže uvedené nesrovnalosti. Klient souhlasí se sjednáním pojištění i přes tyto nesrovnalosti.

**Informace pro klienta:**

Dle § 79 zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění (dále jen „zákon o distribuci“), dle zákona 171/2018 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o distribuci pojištění a zajištění a podle § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „občanský zákoník“). Rada zákazníkovi se dle § 78 zákona č. 170/2018 Sb. neposkytuje.

**Prohlášení o nezávislosti:**

1/ SZ i jeho zástupce prohlašují, že nemají přímý ani nepřímý podíl větší než 10 % na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno,

2. SZ i jeho zástupce prohlašují, že pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu nemá na jejich hlasovacích právech nebo základním kapitálu přímý nebo nepřímý podíl větší než 10 %.

**Charakter zprostředkování pojištění:**

**pojišťovací agent (PA):** Způsobem, kdy je vázaný zástupce oprávněn sjednávat pojištění v souladu se zákonem o distribuci pojištění a zajištění dle § 88 odst. 1 písm. e) je povinen na vyžádání klienta mu sdělit pojišťovny, se kterými je oprávněn sjednávat pojištění.

**pojišťovací makléř (PM):** Způsobem, kdy je vázaný zástupce povinen poskytovat řádnou analýzu dostatečného počtu pojistných produktů nabízených na trhu tak, aby mohl podle obdobných kritérií doporučit uzavření pojistné smlouvy odpovídající potřebám a požadavkům klienta. K tomuto typu zprostředkování obchodu je nutné připojit klientem podepsanou plnou moc udělenou

1) Byla-li pojistná smlouva uzavřena formou obchodu na dálku nebo mimo obchodní prostory, má pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření, vyjma pojistných smluv životního pojištění, kde je možnost odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 30 dnů, viz podmínky pro odstoupení od pojistné smlouvy specifikované v příslušném ustanovení občanského zákoníku.

2) V případě nespokojenosti klienta, či jakékoli jiné dotčené osoby s postupem vázaného zástupce či jeho pracovníka, se oprávněná osoba může obrátit se svojí stížností na zprostředkovatele – společnost INSIA a.s. adresa: Vinohradská 151, 130 00 Praha 3. Stížnost je možné zaslat písemně nebo na e-mailovou adresu [insia@insia.com](mailto:insia@insia.com).

3) Oprávněná osoba může rovněž na zprostředkovatele podat stížnost na sekci regulace a dohledu nad pojišťovnami při České národní bance. Stížnost je možno podat písemně na adresu Česká národní banka, sekce regulace a dohledu nad pojišťovnami, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 nebo elektronicky na adresu [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz).

4) Oprávněná osoba může své nároky vůči zprostředkovateli uplatnit rovněž právní cestou v souladu se zákonem o distribuci a zákonem č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví v platném znění a dle dalších právních předpisů. V případě neživotního pojištění je orgánem pro mimosoudní řešení sporů Česká obchodní inspekce - [www.coi.cz](http://www.coi.cz), nebo se může spotřebitel obrátit na ombudsmana.

5) SZ je v daném pojištění odměňován výlučně pojišťovnou formou provize za zprostředkování a péči.

6) Podrobné informace o jednotlivých produktech byly klientovi předány na výslovnou volbu klienta v listinné nebo elektronické podobě v závislosti na typu produktu.

7) Jména pojišťoven, pro které je SZ oprávněn zprostředkovávat pojištění: Österreichische Hagelversicherung - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Agra pojišťovna, organizační složka; Allianz pojišťovna, a.s.; Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro Českou republiku; INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka; BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.; CEE Specialty s.r.o.; Colonnade Insurance S.A., organizační složka; COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR organizační složka Česko; Credendo - Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.; Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB; D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR; Direct pojišťovna, a.s.; EULER HERMES SA, organizační složka; ERGO pojišťovna, a.s.; ERV Evropská pojišťovna, a. s.; Fortegra Europe Insurance Company Limited, pobočka Česká republika; Generali Česká pojišťovna a.s.; HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.; Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.; HDI Versicherung AG, organizační složka; Chubb European Group SE, organizační složka; Komerční pojišťovna, a.s.; Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; Maxima pojišťovna, a.s.; MetLife Europe Insurance d. a. c., pobočka pro Českou republiku; NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku; Pillow pojišťovna, a.s.; Pojišťovna VZP, a.s.; Slavia pojišťovna a.s.; STARR EUROPE INSURANCE LIMITED, pobočka pro Českou republiku; Union poistovňa, a.s, pobočka pro Českou republiku; UNIQA pojišťovna, a.s. Aktuální seznam pojišťoven, pro které je oprávněn zprostředkovatel zprostředkovávat pojištění, naleznete na <https://www.insia.cz/o-insia/partneri/>.

**Prohlášení klienta:**

Já, výše uvedený/á, prohlašuji, že:

- 1) mé požadavky a potřeby ohledně pojištění jsou zde jasně, přesně a srozumitelnou formou zaznamenány,
- 2) jsem poskytl/a pravdivé a přesné informace pro sjednání požadovaného produktu a jsem si vědom/a následků nesplnění této povinnosti,
- 3) mi zástupce SZ vysvětlil/a svá doporučení, srozumitelně mi odpověděl/a na všechny mé dotazy, upozornil/a mě na možné nesrovnalosti (jsou-li shledány) mezi mými požadavky a nabízenou pojistnou smlouvou a vysvětlil/a jejich možné důsledky a dopady,
- 4) shledávám nabízené pojištění jako vyhovující mým potřebám a požadavkům, a to i přes případné výše uvedené nesrovnalosti,
- 5) jsem převzal/a kopii tohoto záznamu o mých požadavcích a potřebách ohledně uvedeného pojištění a doporučení zprostředkovatele pro výběr pojistného produktu,
- 6) informace o nabízeném produktu a doporučení k výběru mi byly poskytnuty jasně, přesně a pro mě srozumitelnou formou,
- 7) jsem se seznámil/a s dokumentem Základní informace o zpracování osobních údajů (ze dne 1. 9. 2021), který mi byl předán jako příloha tohoto záznamu z jednání. Podrobné informace o zpracování naleznete na <http://www.insia.cz/o-inisa/ochrana-osobnich-udaju/>,
- 8) pokud jsem uvedl/a osobní údaje jiných osob, prohlašuji, že jsem k tomu oprávněn/a a mám k tomu jejich výslovný souhlas,
- 9) rozumím postavení, v jakém vůči mně vázaný zástupce pro mnou požadované pojištění vystupuje.
- 10) Souhlasím u ČSOB produktů s profilováním

V \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_,

-----  
jméno, podpis klienta

**Záznam za SZ zpracoval:**

V \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_,

-----  
jméno, podpis, razítko zprostředkovatele

# Základní informace o zpracování osobních údajů

## Správce údajů:

Web:

**INSIA a.s.**, IČO 48034479, sídlo Vinohradská 2828/151, 130 00 Praha 3 (dále jen "my")

[www.insia.cz](http://www.insia.cz), kontakt na pověřence: [dpo@insia.com](mailto:dpo@insia.com)

Tento dokument představuje základní informaci o zpracování osobních údajů, které provádíme my a členové naší sítě (distributoři finančních služeb) v rámci zprostředkování finančních služeb. Podrobné informace naleznete na <http://www.insia.cz/o-insia/ochrana-osobnich-udaju/>

## Jaké jsou důvody zpracování osobních údajů?

Hlavním důvodem pro zpracování osobních údajů je **nabídka, změna, plnění nebo ukončení finanční služby** včetně souvisejících činností jako je poradenství, šetření škodních událostí nebo pomoc při uplatnění práv.

Zpracování také vychází z **právních předpisů**, zejména zákonů týkajících se **distribuce finančních služeb** (pojištění, spotřebitelské úvěry, investiční produkty) a identifikace klientů pro potřeby **boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu**.

Zpracování provádíme rovněž za účelem **ochrany našich nebo vašich práv a zájmů**, případně zájmů třetích osob. Jde zejména o veškeré provozní funkce naší společnosti, obhajobu a vymáhání práv, zlepšování našich služeb, prevenci podvodů nebo protiprávní činnosti ale i přímý marketing.

Pokud nemáme ke zpracování jiný právní základ (viz výše), provádíme ho s vašim informovaným a svobodným **souhlasem**, který je možné vždy odvolat.

## Jaké údaje a jakým způsobem zpracováváme?

Zpracováváme zejména údaje, které potřebujeme k nabídce a poskytování našich služeb, plnění závazků ze smlouvy, dodržení právních povinností a ochranu vašich nebo našich zájmů. Bude se tedy zjednodušeně řečeno jednat o všechny údaje, které jsou uvedené v záznamu z jednání, žádostech o finanční produkt, smlouvách, hlášeních škodních událostí nebo jiných podobných formulářích, případně údaje, které jsme si sdělili jinak. Pro některé produkty jsou nezbytné i zvláštní kategorie údajů, zejména zdravotní stav.

Pro nastavení některých služeb a produktů je nezbytné vaše údaje vyhodnocovat (včetně automatizovaných postupů prostřednictvím sjednavačů nebo online kalkulaček). Příkladem hodnocení vašich údajů je posouzení rizikovitosti pro sjednání životního pojištění na základě informací o vašem zdravotním stavu nebo pro posouzení úvěruschopnosti při sjednání úvěrových produktů.

Někdy budeme vaše údaje spojovat s dalšími informacemi (ať už od vás nebo z jiných zdrojů) anebo vytvářet údaje nové, které z daných informací vyplývají nebo s nimi souvisejí. To je důležité hlavně pro určení práv a povinností vyplývajících ze smlouvy včetně šetření škodních událostí, ochranu našich či vašich zájmů a práv nebo dodržování našich zákonných povinností (např. povinnost odborné péče, prevence a odhalování podvodů, zlepšování a vývoj produktů, služeb a obchodní činnosti).

## Odkud údaje získáváme?

Osobní údaje získáváme zpravidla přímo od Vás, ale také z vlastní činnosti nebo od poskytovatelů služeb, které zprostředkováváme (zejm. informace a návrhy úprav týkající se služeb nebo produktů, které jste zakoupili nebo sjednali), z veřejně dostupných rejstříků, seznamů, evidencí nebo webových stránek (např. insolvenční rejstřík, obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, katastr nemovitostí apod.), příp. od jiných osob, pokud je to nezbytné pro plnění závazků ze smlouvy, pokud tak stanoví právní předpisy anebo pokud k tomu dáte souhlas.

## Komu můžeme údaje předat?

Osobní údaje předáváme poskytovatelům služeb, které vám zprostředkováváme tak, aby s vámi mohli uzavřít smlouvy (zejm. pojišťovny a banky). Zprostředkování provádějí členové naší obchodní sítě.

Osobní údaje mohou též zpracovávat smluvní partneři, kteří se podílejí na zajištění našich služeb a činností. Jedná se o zejména o, poskytovatele IT technologií sloužících ke zpracování osobních dat (kancelářské aplikace, CRM systémy apod.), dodavatele služeb nezbytných pro provoz společnosti (administrativa, správa účtů a plateb, vymáhání dluhů, komunikace apod.), poskytovatele specializovaných služeb (právní, konzultantské, finanční, HR atp.), obchodní zástupce a zprostředkovatele nebo společnosti naší skupiny Marsh & McLennan Companies Aktuální seznam kategorií příjemců naleznete na našem webu v sekci věnované zpracování osobních údajů.

## Kdy můžeme předat údaje do zahraničí?

Vaše osobní údaje mohou být předávány ke zpracování v rámci EU, Evropského hospodářského prostoru (EHP), např. společností skupiny Marsh & McLennan Companies, Inc., poskytovatelům IT technologií a dalším zpracovatelům nebo správcům.

V souladu s právními předpisy, případně s vašim souhlasem, můžeme osobní údaje předávat i do zemí mimo EU/EHP. To se bude týkat zejména případů, kdy ve vztahu figuruje nějaký zahraniční prvek (pojištění rizika v zahraničí, škodní událost, která nastala v zahraničí apod.). V takové situaci je k plnění našich smluvních závazků a ochraně našich a vašich práv nutné získat nebo předat údaje do zahraničí. V ostatních případech bude předání nezbytné pro plnění našich vzájemných závazků nebo určení, výkon a obhajobu práv.

## Jak dlouho máme údaje u sebe?

Nejčastěji se osobní údaje zpracovávají po dobu trvání a plnění smluvních nebo i mimosmluvních závazků (pro zjednodušení dále jen smlouva). Po skončení smlouvy se osobní údaje dále zpracovávají z důvodu ochrany našich nebo vašich práv a zájmů (příp. zájmů třetích osob). Tato doba je zpravidla určena podle obecných promlčecích lhůt stanovených zákonem (občanský zákoník) nebo smlouvou. Právní předpisy nám rovněž ukládají uchovávat některé typy dokumentů týkající se naší činnosti po zákonem stanovenou dobu. V tomto případě se tedy vždy řídíme platnou právní úpravou, kterou lze dohledat ve sbírce zákonů.

## Jaká jsou vaše práva?

Ve vztahu ke zpracování vašich osobních údajů nás můžete požádat o informace o zpracování, o opravu nepřesných údajů nebo výmaz údajů, máte právo na omezení zpracování, právo na uplatnění námítky proti zpracování na základě oprávněného zájmu, včetně přímého marketingu, nebo proti automatizované rozhodování (vč. profilování), právo na přístup k údajům (kopii) a přenositelnost údajů a právo podat stížnost na Úřad pro ochranu osobních údajů.

Kontakty pro dotazy a žádosti týkající se zpracování osobních údajů: webový formulář - <http://www.insia.cz/o-insia/ochrana-osobnich-udaju/odvolani-souhlasu/>, telefonicky nebo písemně na adresu sídla INSIA. Můžete se též obrátit s dotazy a žádostmi na pověřence pro ochranu osobních údajů na [dpo@insia.com](mailto:dpo@insia.com).

Verze: 2

Platnost od: 1.9.2021