

## ZÁZNAM O JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKEM

Tento záznam společnosti OK GROUP a.s. IČO 25561804 se sídlem Mánesova 3014/16, 61200, Brno, sp. zn. vedeného u Krajského soudu v Brně, odd. B, vl. 2954, (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 s pojistníkem nebo zájemcem o pojištění (dále jen „Zákazník“).

místo schůzky	datum schůzky	zastoupený
Brno	19.12.2023	pojišťovací makléř na základě písemné smlouvy se Zákazníkem

### IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA

obchodní firma	IČO	
Centrum dopravního výzkumu, v. v. i.	44994575	
sídlo		
Líšeňská 2657/33a, 63600, Brno-Líšeň		
kontaktní osoba	telefon	e-mail
	*	

### IDENTIFIKACE PRACOVNÍKA

jméno a příjmení

kontaktní adresa

Mánesova 3014/16, 61200, Brno

telefon

e-mail

### 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

Obsahem schůzky bylo **změna pojistné smlouvy**.

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

## 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.

### ZMĚNA SMLOUVY

číslo smlouvy

datum změny smlouvy

**4687748239 - MV - sdružené flotila**

**1.1.2024**

doporučení zprostředkovatele

**Zákazník požadoval úpravu PČ vozidel u havarijního pojištění. PČ upraveny dle aktuálního ocenění vozidel. Dále zákazník požadoval úpravu rozsahu u připojištění skel a odebrání úrazového pojištění.**

rozhodnutí zákazníka

**Zákazník požadoval úpravu PČ vozidel u havarijního pojištění. PČ upraveny dle aktuálního ocenění vozidel. Dále zákazník požadoval úpravu rozsahu u připojištění skel a odebrání úrazového pojištění.**

# INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

## INFORMACE O POJIŠŤOVACÍM ZPROSTŘEDKOVATELI

OK GROUP a.s., IČO: 25561804, se sídlem Mánesova 3014/16, 61200, 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, 61200, Brno, telefon: +420 545 216 235; email: 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 činností 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/cnb/jerrs](https://www.cnb.cz/cnb/jerrs) 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 <https://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 <https://www.okgroup.cz/ok-group/pravni-informace>.

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 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. 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/povinne-dokumenty>.

## 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 provizi 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 arbitr – [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz), u neživotního pojištění Česká obchodní inspekce – [www.coi.cz](http://www.coi.cz). Při řešení spotřebitelských sporů v oblasti neživotního pojištění se můžete obrátit na Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú. - [www.ombudsmancap.cz](http://www.ombudsmancap.cz). Podrobný postup podání a vyřízení reklamací či stížností adresované Zprostředkovateli upravuje reklamační řád umístěný na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Zákazník podpisem záznamu prohlašuje, že:

- souhlasí s jeho zněním, 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 pojištěním jsou jasně, přesně 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 pro zájemce o pojištění - IpZoP

<https://www.okgroup.cz/povinne-dokumenty>

Informační dokument o pojistném produktu - IPID

<https://www.okgroup.cz/povinne-dokumenty>

### Dokumentace Zprostředkovatele

Poučení subjektu údajů - informace dle čl. 13 GDPR

<https://www.okgroup.cz/ok-group/pravni-informace>

**OK GROUP a.s.**  
za Zprostředkovatele:

Zákazník:

.....  
(podpis oprávněného zástupce Zprostředkovatele)

.....  
(podpis Zákazníka nebo jeho oprávněného zástupce)