

## DOPORUČENÍ ČAP

### MINIMÁLNÍ ROZSAH INFORMACÍ K PLNĚNÍ POVINNOSTÍ DLE § 2789 NOZ

**§ 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník („NOZ“):**

***„Musí-li si pojistitel být při uzavírání smlouvy vědom nesrovnalostí mezi nabízeným pojištěním a zájemcovými požadavky, upozorní ho na ně. Přitom se vezme v úvahu, za jakých okolností a jakým způsobem se smlouva uzavírá, jakož i to, je-li druhé straně při uzavírání smlouvy nápomocen zprostředkovatel nezávislý na pojistiteli.“***

Níže uvedený doporučující minimální rozsah informací, vyžadovaných prostřednictvím externí distribuce pojistných produktů pro zjištění nesrovnalostí mezi nabízeným pojištěním a zájemcovými požadavky, vychází z předpokladu, že pojišťovny mohou uvedený minimální rozsah rozšířit o další informace dle svých potřeb.

#### **Údaje o pojistiteli:**

Obchodní firma (název):

IČ:

#### **Údaje o pojišťovacím zprostředkovateli 1 (pojišťovací agent):**

Jméno a příjmení/ Obchodní firma (název)

Registrační číslo v registru vedeném ČNB

#### **Údaje o pojišťovacím zprostředkovateli 2 (podřízený pojišťovací zprostředkovatel, který jedná jménem a na účet pojišťovacího zprostředkovatele 1):**

Jméno a příjmení/Obchodní firma (název)

Registrační číslo v registru vedeném ČNB

#### **Údaje o zájemci o pojištění (dále „klient“):**

Jméno a příjmení/Obchodní firma (název)

Bydliště/sídlo

Datum narození/IČ

Nepovinné údaje:      Telefonické spojení

Email

## Potřeby a požadavky klienta:

### Specifikace potřeb klienta (zaškrťovací políčka):

#### **Alternativa 1:**

**Pojištění osob** – doporučený obsah, který lze přizpůsobit např. konkrétní produktové nabídce pojišťovny:

- zabezpečení pro případ smrti
- zabezpečení pro případ úrazu
- zabezpečení zdravotních rizik
- zhodnocení finančních prostředků
  - ✓ investiční horizont:
    - krátkodobý (do 3 let)
    - střednědobý (3 – 10 let)
    - dlouhodobý (nad 10 let)
    - do dosažení důchodového věku
  - ✓ požadovaná míra rizika:
    - garantovaný výnos
    - vysoce konzervativní
    - vyvážená
    - vysoká
    - agresivní

#### **Alternativa 2:**

**Pojištění majetku a odpovědnosti (retail)** – doporučený obsah:

- pojištění vozidla
  - ✓ havarijní pojištění
  - ✓ pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- pojištění nemovitosti
- pojištění domácnost
- jiné pojištění: jaké .....

#### **Alternativa 3:**

**Pojištění podnikatelů** - doporučený obsah:

- Pojištění majetku
- Pojištění odpovědnosti
- Pojištění finančních rizik
- Jiné pojištění: jaké.....

(Případně volné pole k vyjádření potřeb klienta)

### Specifikace požadavků klienta:

(Volný prostor na vyjádření, případně doplněný zaškrťovacími políčky. Zde je možné uvést např. základní parametry pojištění - limity pojistného plnění, spoluúčast nebo pojistný záměr a motivace k pojištění).

### Upozornění pojistitele ve smyslu § 2789 NOZ na nesrovnalosti mezi požadavky klienta a nabízeným pojištěním

(Volný prostor na vyjádření)



**Prohlášení klienta:**

Klient souhlasí s výše uvedenými údaji a svým podpisem potvrzuje, že jeho veškeré výše uvedené požadavky a potřeby jsou pravdivé a přesné a byly pojišťovacím zprostředkovatelem zaznamenány jasně, přesně, úplně a srozumitelně a informace mu byly také poskytnuty srozumitelně, jasně a přesně.

**Místo:**

**Datum:**

**Podpis klienta:**

**Podpis pojišťovacího zprostředkovatele:**