

Záznam o požadavcích a potřebách klienta

podle zákona č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech v platném znění.

I. Informace o klientovi			
Jméno a příjmení/Název PO: Společensví pro dům Nýfanská 2, 4 v Plzni – Martin Ženíšek		Datum narození/ICO: 725 55 173	
Adresa bydliště/Sídlo: Nýfanská 1277/4, 323 00 PLZEŇ		Telefon: 721 821 999	Email: martin@zenisek.info
Identifikace osoby právně uzavírat smlouvu za klienta, je-li tento právnickou osobou			
Jméno a příjmení:		Datum narození:	
Adresa bydliště/Sídlo:		Telefon:	Email:
Jazyk jednání:		Pojistná smlouva číslo: 0020621604	
II. Informace o zprostředkovateli			
Pojišťovací zprostředkovatel i jeho podřízený zprostředkovatel jsou zapsáni v registru pojišťovacích zprostředkovatelů vedeném Českou národní bankou (ČNB) a jeho registraci lze ověřit na adrese www.cnb.cz. Pojišťovací zprostředkovatel předloží klientovi, požádá-li o to, osvědčení o svém zápisu do tohoto registru. Pojišťovací zprostředkovatel nemá žádný přímý ani nepřímý podíl vlastnický podíl na pojišťovnách, jejichž produkty zprostředkovává. Stejně tak žádná z těchto pojišťoven ani jejich ovládací osoby nemají žádný přímý ani nepřímý vlastnický podíl na pojišťovacím zprostředkovateli, je-li tento právnickou osobou. Na požádání klienta je pojišťovací zprostředkovatel povinen sdělit způsob svého odměňování.			
Pojišťovací zprostředkovatel: ALLFIN PRO Holding a.s.		Telefon: 377 227 046	
Sídlo zprostředkovatele: Zahradní 57, Plzeň 326 00		Webové stránky: www.allfinas.cz	
Adresa bydliště pojišťovacího zprostředkovatele, je-li tento fyzickou osobou:		ICO: 28604911	
Informace o zápisu do obchod. rejstříku:		Krajský soud v Plzni oddíl B, vložka 1549	
Číslo a charakter registrace v registru pojišťovacích zprostředkovatelů ČNB:		112254PA, 112255PM	
Identifikace osoby jednající jménem pojišťovacího zprostředkovatele			
Jméno a příjmení:		Datum narození:	
Adresa bydliště/Sídlo:		Telefon:	Email:
III. Informace o podřízeném zprostředkovateli			
Podřízený pojišťovací zprostředkovatel: ing. Zdeněk Konfrst		Telefon: 608 984 442	
Sídlo/místo podnikání zprostředkovatele: Ostrevská 169, 339 01 KLATOVY		E-mail: Zdenek_Konfrst@seznam.cz	
Adresa bydliště podř. pojišťovacího zprostředkovatele, je-li tento fyzickou osobou:		ICO: 737 15 212	
Informace o eventuelním zápisu do obchod. rejstříku:		036228 PPZ	
Číslo a charakter registrace v registru pojišťovacích zprostředkovatelů ČNB:			
IV. Informace o poskytnutých službách			
Pojišťovací zprostředkovatel zprostředkovává konkurenční produkty více pojišťoven; jejich aktuální seznam sdělí na požádání klienta podřízený pojišťovací zprostředkovatel příp. osoba jednající jeho jménem.			
Pojišťovací zprostředkovatel nezprostředkovává pojišťovací produkty způsobem, při kterém je povinen provádět řádnou analýzu nabídek pojišťoven dle § 21 zákona č. 38/2004 Sb.			
Řádná analýza dle § 21 zákona č. 38/2004 Sb. nebyla provedena.			
V. Základní ukazatele finanční situace klienta (domácnosti)			
Klient je hlavním živatelem domácnosti:	☐ ano ☐ ne	Počet vyživovaných (nezaopatřených) osob:	
Celkové měsíční čisté příjmy:		Soupis majetku:	
Celková výše závazků (úvěry apod.):			
Pravidelné měsíční splátky závazků:			
Disponibilní finanční rezervy:		Výhled fin. situace: ☐ pozitivní ☐ stabilní ☐ negativní	
Klient prohlašuje, že pro požadovaná pojištění nejsou údaje v bodě V. relevantní? ANO			
Jiné skutečnosti:			
VI. Požadavky a potřeby klienta - pojištění osob			
<i>Riziko</i>	<i>Potřeba klienta</i>		
VI.A Úmrtí	nepožaduje		
VI.B Trvalé následky	-		
VI.C Závažná onemocnění	-		
VI.D Ostatní onemocnění	-		
VI.E Denní odškodné	-		
VI.F Tvorba finančních rezerv	-		
VI.F.1 Požadovaná investiční strategie	-		
VI.G Jiné požadavky :	-		
VII. Požadavky a potřeby klienta - pojištění majetku a ostatní pojištění			
<i>Riziko</i>	<i>Potřeba klienta</i>		
VII.A Nemovitost	ANO – komplexní pojištění bytového domu		
VII.B Domácnost	nepožaduje		
VII.C Odpovědnosti	ANO – pojištění odpovědnosti vlastníka nemovitosti + odpovědnost společnosti vlastníků byt. Jednotek		
VII.D Motorová vozidla	nepožaduje		
VII.E Jiné požadavky klienta:	Klient si přeje sjednat „živeční pojištění“ + pojištění odcizení a vandalismu + pojištění skel + pojištění strojů a elektroniky + pojištění odpovědnosti společnosti vlastníků bytových jednotek.		

VIII. Doporučení pojišťovacího zprostředkovatele

Na základě požadavků a potřeb klienta a s přihlédnutím k jeho znalostem, zkušenostem a finanční situaci mu pojišťovací zprostředkovatel doporučil následující produkty, které výše uvedenému odpovídají. Podrobné informace o jednotlivých produktech byly klientovi předány zvlášť v **písemné/elektronické*** podobě.

Pojišťný produkt:

Odůvodnění:

Česká podnikatelská poj., a.s.
pojištění majetku a odpově-
dnosti podnikatelských subj.

- pojistná smlouva zcela vyhovuje zájmům a potřebám klienta

Klient byl srozumitelným způsobem seznámen a obdržel písemnou informaci o modelovém průběhu rezervotvorné složky (zejména o vývoji odkupného) u strukturovaných pojišťných produktů typu investičního nebo kapitálového životního pojištění.

IX. Doporučení k ukončení/změně nastavení stávajících pojišťných produktů

Na základě požadavků a potřeb klienta a s přihlédnutím k jeho znalostem, zkušenostem a finanční situaci, a v s ohledem na doporučení v bodě IX. pojišťovací zprostředkovatel doporučil klientovi zrušení/modifikaci jeho již existujících pojišťných produktů takto:

Pojišťný produkt

Odůvodnění

Klient byl upozorněn na to, že při ukončení některých produktů zejména rezervotvorného životního pojištění mu bude vyplaceno jen tzv. odbytné, které může nižší než souhrn prostředků do pojištění dosud vložených. Klient tuto skutečnost explicitně bere na vědomí a svým podpisem potvrzuje, že je s ní srozuměn.

X. Odmítnutá krytí rizik

Pojištění těchto rizik klient i přes výslovnou nabídku zprostředkovatele odmítl: **další připojištění a volitelná pojištění.**

Byly finanční možnosti nebo přání klienta důvodem k nesjednání nebo redukcí rozsahů sjednaných rizik ?

Ano

XI. Zprostředkovaný produkt

Klient si na základě výše učiněné nabídky zvolil následující produkt(y):

Pojišťný produkt:

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG – komplexní pojištění bytového domu, pojistná částka: 100.000.000,- Kč + připojištění odpovědnosti společenství vlastníků bytových jednotek, limit plnění: 5.000.000,- Kč. Klient odmítá sjednat ostatní volitelná pojištění a připojištění.

XII. Informace o daňových aspektech životního pojištění

Zákon o daních příjmu umožňuje pojistníkovi odečíst ve většině případů u soukromého životního pojištění od základu daně částku odpovídající zaplacenému pojistnému, a to až do celkové roční výše 12 000 Kč. V případě předčasného ukončení životního pojištění je pojistník povinen zpětně dodat takto odečtené částky. Samotné plnění z životního pojištění (a to zejména v případě předčasného ukončení) může být rovněž předmětem daně z příjmu.

Pro podrobnější informace o daňových aspektech pojištění je třeba se obrátit na pojišťovacího zprostředkovatele, pojišťovnu či místně příslušný finanční úřad.

XIII. Informace o regulaci pojišťovacích zprostředkovatelů a možnostech reklamaci

Činnost pojišťovacích zprostředkovatelů podléhá dohledu České národní banky (ČNB). Stížnost na postup zprostředkovatele lze podat na jeho výše uvedené kontaktní adresu, dále rovněž u Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR - www.usfcr.cz) a v neposlední řadě podáním ČNB (<http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/index.html>; tel.: 224 411 111; Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03). Klient se rovněž může obrátit na orgán mimosoudního řešení sporů - finančního arbitra (<http://www.finarbitr.cz>; tel.: 257 042 094, Legerova 69, Praha 1, 110 00).

Poznámky, doplňující informace:

Klient odmítl vyplnění těchto částí Záznamu: . Bod V.

Klient odmítl vyplnění Záznamu jako celku.

Klient bere na vědomí, že pokud odmítne vyplnit Záznam či některé jeho části, zprostředkovatel nebude moci řádně vyhodnotit, zda požadovaný finanční produkt nebo obchod s ním odpovídají klientovým odborným znalostem, zkušenostem, požadavkům a potřebám a nemůže ho tak případně upozornit na to, že daný finanční produkt nebo transakce nejsou pro něj přiměřené. V takovém případě je zprostředkovatel oprávněn poskytnutí služby odmítnout.

Klient prohlašuje, že všechny jeho výše uvedené požadavky a potřeby jsou jasně, přesně a srozumitelně zaznamenány, výše uvedeným informacím bez výhrady rozumí a nemá k nim žádné další doplňující dotazy. Dále svým podpisem výslovně potvrzuje, že je srozuměn s parametry zprostředkovaného produktu a s jeho principy fungování, pojistnou ochranou, povinnostmi a výlukami. V případě rezervotvorného pojištění pak výslovně bere na vědomí principy tvorby kapitálové hodnoty a odkupného/odbytného a v případě investičního životního pojištění byl pojišťovacím zprostředkovatelem informován o rizicích spojených s investováním finančních prostředků do instrumentů kolektivního investování (např. otevřených podílových fondů), kde výše kapitálové hodnoty může kolísat a není tedy zaručena návratnost investované částky. Klient bere na vědomí, že tento dokument, spolu s uzavřenou pojistnou smlouvou, rovněž slouží i pojišťovně pro vyhodnocení požadavků klienta ve smyslu § 2789 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů. Klient dále svým podpisem potvrzuje, že převzal kopii tohoto záznamu z rukou pojišťovacího zprostředkovatele.

V Plzni

dne

10. 11. 2016

Zprostředkovatel:

Klient:

Seznam základních pojmů a zkratk

PO - právnická osoba, FO - fyzická osoba, IČO - identifikační číslo.

Rezervotvorné pojištění - je pojištění, v rámci kterého je část pojistného alokována do kapitálových nástrojů a vytváří tzv. rezervotvornou (kapitálovou) hodnotu, jenž může být při ukončení pojištění vyplacena pojistníkovi.

Rezervotvorná hodnota - je část pojistného, která je alokována do kapitálových nástrojů a zhodnocována.

Společensví pro dům Nýfanská 2, 4 v Plzni
Nýfanská 4, 323 00 Plzeň

IC: 725 85 173
2n4@2n4.cz
www.2n4.cz