**Metodický pokyn ALLFIN PRO Holding a.s.**

**M1\_1/2020**

Pravidla obchodní činnosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Metodický pokyn pravidla obchodní činnosti** | | M1\_1/2020 |
| **Zpracoval:**  **Nejezchlebová Lucie, Ing.** | **Schválil:**  **Nejezchlebová Lucie, Ing.** | **Datum:**  **1. 12. 2018** | **Revize č.:**  1 |

Obsah

[1 Předmět a účel metodického pokynu 4](#_Toc52536364)

[1.1 Základní pojmy 4](#_Toc52536365)

[2 Všeobecná pravidla 5](#_Toc52536366)

[Osoby oprávněné zprostředkovávat pojištění: 5](#_Toc52536367)

[3 Před uzavřením pojistné smlouvy nebo při její změně je VZ, DPZ 7](#_Toc52536368)

[3.1 VZ, DPZ a pracovník je povinen zákazníka informovat i s ohledem na ustanovení § 90 odst. 5 ZDPZ například o: 7](#_Toc52536369)

[3.2 Jestliže VZ, DPZ či pracovník dává zákazníkovi doporučení, tak je 8](#_Toc52536370)

[3.3 Jestliže VZ, DPZ či pracovník dává zákazníkovi radu, tak je povinen ji poskytnout na základě: 8](#_Toc52536371)

[3.4 Před uzavřením pojistné smlouvy je VZ, DPZ a pracovník povinen, zejména na základě informací poskytnutých zákazníkem a v závislosti na charakteru sjednávaného pojištění: 9](#_Toc52536372)

[3.5 Není-li dále stanoveno jinak, informace podle odstavců 2.1. až 2.4. je nutné poskytnout: 9](#_Toc52536373)

[3.6 Kontrola plnění povinností VZ, DPZ či pracovníků a metodické pokyny 9](#_Toc52536374)

[4 Odborné znalosti a dovednosti 10](#_Toc52536375)

[4.1 Skupiny odbornosti 11](#_Toc52536376)

[pro skupinu 2. 11](#_Toc52536377)

[4.2 Důvěryhodnost 12](#_Toc52536378)

[5 Ostatní podmínky 12](#_Toc52536379)

[5.1 Zákaz souběhu agentské a makléřské činnosti 12](#_Toc52536380)

[6 Rezervotvorné pojištění 13](#_Toc52536381)

[6.1 Rada 13](#_Toc52536382)

[6.2 Analýza 13](#_Toc52536383)

[6.3 Investiční profil – test vhodnosti 14](#_Toc52536384)

[6.4 Prohlášení vhodnosti 15](#_Toc52536385)

[Automatizované poradenství 16](#_Toc52536386)

[6.5 Odmítnutí rady 16](#_Toc52536387)

[TEST PŘIMĚŘENOSTI 16](#_Toc52536388)

[6.6 Distribuce pojistných produktů 17](#_Toc52536389)

[7 Ukončení spolupráce s vázaným zástupcem / doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelem 18](#_Toc52536390)

# Předmět a účel metodického pokynu

Tento metodický pokyn upravuje práva a povinnosti doplňkových pojišťovacích zprostředkovatelů (dále jen „DPZ“), vázaných zástupců (dále jen „VZ“) a pracovníků (dále jen

„pracovník“) spolupracujících se společností ALLFIN PRO Holding a.s., se sídlem Zahradní 2475/57, 326 00 Plzeň, IČ: 286 04 911, zapsána v OR vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1549, (dále jen „ALLFIN PRO Holding a.s.“) při zprostředkovatelské činnosti. ALLFIN PRO Holding a.s. je registrován u České národní banky jako samostatný zprostředkovatel.

VZ se v souladu s ustanovením § 15 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“) pro účely této směrnice rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění na základě zápisu do registru České národní banky a uzavřel s ALLFIN PRO Holding a.s. smlouvu o spolupráci, která má písemnou formu.

DPZ se v souladu s ustanovením § 24 ZDPZ rozumí ten, kdo je oprávněn zprostředkovávat pojištění na základě zápisu pro daného zastoupeného do registru.

Pracovníkem se pro účely této směrnice rozumí osoba, která je v rámci ALLFIN PRO Holding a.s. v

pracovněprávním vztahu, člen statutárního orgánu, jiná osoba s obdobnou působností nebo prokurista, pokud se přímo podílí na distribuci pojištění nebo je za ni odpovědná.

Tato směrnice tvoří bližší specifikaci výhradní smlouvy o spolupráci při zprostředkování obchodu podle ust. § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ObčZ“).

## 1.1 Základní pojmy

**Distribuce pojištění**

Poskytování nebo zprostředkování pojištění.

**Zákazník**

Pro účely této směrnice je to zájemce o pojištění, pojistník.

**Pojištěný**

Pojištěným je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu se pojištění vztahuje.

**Pojišťovací zprostředkovatel**

Ten, kdo jako podnikatel zprostředkovává pojištění nebo zajištění

**Odměna**

Provize, úhrada, jiná platba, včetně finanční nebo nefinanční výhody, nebo jiná pobídka, které jsou nabízeny nebo poskytovány ve vztahu k distribuovanému pojištění, a to za celou dobu trvání pojištění.

# Všeobecná pravidla

Zprostředkování pojištění je každý VZ, DPZ, pracovník povinný vykonávat v souladu s právními předpisy, zejména zákonem č. 170/2018Sb., o distribuci pojištění a zajištění, zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, přímo použitelnými předpisy Evropské Unie nebo jinými obecně závaznými právními předpisy, které se vztahují k výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví, vnitřními předpisy ALLFIN PRO Holding a.s., interními oznámeními pojistitele, pojistnými podmínkami jednotlivých pojistitelů, smluvními ujednáními a aktuálně platnými sazebníky jednotlivých pojistitelů, a proto je každý VZ, DPZ a pracovník povinen znát jejich obsah.

Při obchodním styku se zákazníky je VZ, DPZ a pracovník povinen vystupovat tak, aby nebyla

poškozena práva a obchodní značka ALLFIN PRO Holding a.s.

### Osoby oprávněné zprostředkovávat pojištění:

1. zaměstnanci pověření vedením společnosti ALLFIN PRO Holding a.s.
2. VZ, DPZ
3. zaměstnanci a statutární zástupci vázaných zástupců a DPZ činných pro ALLFIN PRO Holding a.s.
   * Pracovníci mohou zprostředkovávat pouze ten typ pojištění, pro jehož zprostředkování splňují odbornou způsobilost, důvěryhodnost a další předpoklady uvedené níže v textu. ALLFIN PRO Holding a.s. musí před zahájením spolupráce s Pracovníkem zajistit doklady prokazující splnění zmiňovaných předpokladů.
   * VZ/ DPZ mohou zprostředkovávat pouze ten typ pojištění, ke kterému jsou registrováni u ČNB.
   * Registrace VZ/DPZ v registru ČNB podléhá správnímu poplatku 2 000 Kč, který zaplatí ALLFIN PRO Holding a.s. a který je VZ/DPZ povinen jí předem uhradit.
   * O provedení zápisu žadatele jako VZ/DPZ v registru ČNB informuje ALLFIN PRO Holding a.s. V/DPZ neprodleně po jeho provedení.
   * ALLFIN PRO Holding a.s. zajistí prostřednictvím zaplacení správního poplatku obnovu zápisu VZ/DPZ, a to vždy na dalších 12 měsíců. Správní poplatek za obnovu zápisu do seznamu VZ/DPZ zaplatí ALLFIN PRO Holding a.s. za všechny VZ/DPZ, kterých se obnova zápisu týká. Obnovovací poplatek činí 1 000 Kč.
   * Každý VZ, DPZ a pracovník který zprostředkovává pojištění, je povinen zastupovat pouze ALLFIN PRO Holding a.s. (neplatí pro DPZ), jednat s odbornou péčí, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka. Nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace. Na požádání je povinen předložit zákazníkovi i pojišťovně osvědčení o svém zápisu do registru u ČNB. Na žádost zákazníka je povinen mu sdělit způsoby svého odměňování.
   * Každé obchodní sdělení musí jasně označit slovy „obchodní sdělení“. V případě poskytnutí informací o neživotním pojištění musí mít dokument od pojišťovny v horní části první strany umístěn název „Informační dokument o pojistném produktu“ a musí obsahovat sdělení, že úplné předsmluvní a smluvní informace o daném pojištění jsou uvedeny v jiných dokumentech.
   * Použije-li samostatný zprostředkovatel při své činnosti VZ nebo DPZ, nahradí škodu jím způsobenou, jako by ji způsobil sám. Povinnost k náhradě škody se řídí obecnou právní úpravou v občanském zákoníku (srov. např. podmínky vzniku povinnosti nahradit škodu v § 2909 až § 2919 OZ, způsob a rozsah náhrady škody v § 2951 až 2971 OZ apod.)
   * Samostatný zprostředkovatel je povinen distribuovat pojištění pouze tak, že jejich pracovník, VZ a jeho pracovník či DPZ trvale splňuje podmínky odborné způsobilosti podle ustanovení § 56 ZDPZ a podmínky důvěryhodnosti v souladu s ustanovením § 70 ZDPZ.
   * Samostatní likvidátoři pojistných událostí byli z působnosti ZDPZ vyňati a podřízeni pod režim živnostenského zákona.

# Před uzavřením pojistné smlouvy nebo při její změně je VZ, DPZ

**a pracovník povinen zákazníkovi sdělit:**

* + jméno, adresu svého sídla a skutečnost, zda provozuje činnost zprostředkování pojištění jako VZ, DPZ, případně jména pracovníků, kteří se zákazníkem přímo jednají
  + označení registru, v němž je zapsán
  + informace o způsobech vyřizování stížností zákazníků, pojištěných nebo jiných oprávněných osob, včetně možnosti obrátit se na ČNB a o mimosoudním řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra nebo jiným způsobem
  + jméno zastoupeného
  + jména pojišťoven, pro které je oprávněn zprostředkovávat pojištění
  + zda má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno, jestliže tento podíl převyšuje 10 %
  + zda pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu má přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele, jestliže tento podíl převyšuje 10 %
  + informace o povaze své odměny poskytnuté mu v souvislosti se sjednávaným pojištěním nebo změnou pojištění
  + zda je v daném pojištění odměňován zákazníkem, pojišťovnou, nebo zároveň zákazníkem a pojišťovnou
  + výši odměny, která je hrazena přímo zákazníkem; není-li to možné, metodu výpočtu takové odměny
  + jedná-li pojišťovací zprostředkovatel na základě smlouvy uzavřené se zákazníkem a vyplývá-li z takové smlouvy pro zákazníka určitá povinnost, předá pojišťovací zprostředkovatel zákazníkovi jedno vyhotovení takové smlouvy

## VZ, DPZ a pracovník je povinen zákazníka informovat i s ohledem na ustanovení § 90 odst. 5 ZDPZ například o:

* + - charakteristice a územním rozsahu pojištění
    - výčtu pojistných událostí a pojistných nebezpečí, které jsou pojištěním kryty, limitech

tohoto krytí a informace o výlukách z pojištění

* + - výši, způsobu a době placení pojistného za každé sjednané pojištění
    - době trvání pojištění, včetně dne začátku a konce pojištění
    - způsobech zániku pojištění, včetně informace o možnosti odstoupení od smlouvy a

postupu při uplatnění práva na pojistné plnění

* + - způsobu určení výše pojistného plnění nebo jiného plnění z pojištění
    - důsledcích, které zákazník ponese v případě porušení povinností vyplývajících z pojištění
    - právu rozhodném pro pojistnou smlouvu tam, kde strany nemají možnost výběru práva rozhodného pro pojistnou smlouvu
    - veškerých platbách vyplývajících z pojistné smlouvy a hrazených zákazníkem nad rámec pojistného a jejich výši, není-li to možné, způsob jejich určení včetně metody výpočtu

## Jestliže VZ, DPZ či pracovník dává zákazníkovi doporučení, tak je

**povinen:**

Před sjednáním nebo podstatnou změnou pojištění získat od zákazníka informace týkající se jeho požadavků, cílů a potřeb. Na základě získaných informací poskytne zákazníkovi doporučení, aby se mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění. Výše uvedený postup se nepoužije v případě podstatné změny neživotního pojištění, jestliže výše pojistného za pojištění, kterého se změna týká, nepřesahuje na poměrném ročním základě částku odpovídající hodnotě 600 EUR nebo částku odpovídající hodnotě 200 EUR, jestliže pojistná doba takového pojištění, včetně jeho prodloužení, nepřesahuje dobu 3 měsíců.

## Jestliže VZ, DPZ či pracovník dává zákazníkovi radu, tak je povinen ji poskytnout na základě:

1. analýzy
   * + požadavků, cílů a potřeb získaných od zákazníka
     + rizik, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění
     + finanční situace zákazníka
     + znalostí a zkušeností zákazníka v oblasti investic
     + rizikové tolerance zákazníka a jeho schopnosti nést ztráty
     + právních vztahů zákazníka týkajících se dalších produktů finančního trhu
2. výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může pojišťovna nebo pojišťovací zprostředkovatel distribuovat.

Rada se poskytuje před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění a týká se vhodnosti těchto právních jednání pro zákazníka.

## Před uzavřením pojistné smlouvy je VZ, DPZ a pracovník povinen, zejména na základě informací poskytnutých zákazníkem a v závislosti na charakteru sjednávaného pojištění:

Získat od zákazníka informace týkající se jeho požadavků, cílů a potřeb. Na základě získaných informací poskytne doporučení, aby se mohl zákazník rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění. Z jednání, které vedlo ke sjednání nebo podstatné změně pojištění vyhotoví záznam z jednání obsahující požadavky, cíle a potřeby zákazníka související s daným pojištěním, své doporučení a důvody, na kterých zakládá své doporučení pro sjednání nebo podstatnou změnu daného pojištění. Součástí záznamu z jednání je i vysvětlení dopadů sjednání nebo podstatné změny pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik. Poskytuje-li před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění radu, je součástí záznamu i analýza podle § 78 odst. 2 písm. a) ZDPZ.

## Není-li dále stanoveno jinak, informace podle odstavců 2.1. až 2.4. je nutné poskytnout:

* + - v listinné podobě
    - v úředním jazyce členského státu, ve kterém se nachází pojistné nebezpečí nebo bydliště nebo sídlo zákazníka, nebo v jiném dohodnutém jazyce
    - v přehledné a snadno čitelné formě
    - záznam komunikace musí obsahovat datum, dostatečnou identifikaci stran a obsah

komunikace

* + - za splnění podmínek uvedených v ustanovení § 90 odst. 2 ZDPZ se informace místo v listinné podobě poskytnou na trvalém nosiči, který umožňuje reprodukci nebo na internetových stránkách

Ustanovení odstavců 2.1. až 2.5. se v souladu s ustanovením § 82 odst. 2 ZDPZ nepoužijí na zprostředkování pojištění velkých rizik.

## Kontrola plnění povinností VZ, DPZ či pracovníků a metodické pokyny

Samostatný zprostředkovatel bude zejména prostřednictvím statutárním orgánem nebo pověřeným zaměstnancem průběžně kontrolovat plnění povinností VZ, DPZ a pracovníků.

VZ, DPZ či pracovníci jsou povinni používat tiskopisy, které jsou po přihlášení uživatele zveřejněny na intranetu společnosti a jednat přesně podle metodických pokynů, které jsou dostupné na intranetu společnosti. Tyto metodické pokyny byly vytvořeny podle platné právní úpravy a jejich cílem je zabezpečení dostatečné právní ochrany při činnosti VZ, DPZ a pracovníků.

# Odborné znalosti a dovednosti

* Odborné znalosti a dovednosti se prokazují osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky u ČNB akreditované osoby, a to pro jednotlivé skupiny odbornosti, resp. souhrnnou zkouškou pro několik skupin odbornosti.
* Osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky lze nahradit po dobu 24 měsíců od účinnosti ZDPZ, tj. do 1. 12. 2020

1. platným dokladem o odborné způsobilosti podle zákona. č. 38/2004 Sb., (základní, střední či vyšší kvalifikační stupeň odbornosti)
2. čestným prohlášením, že VZ splňuje odbornou způsobilost pro dané typy (skupiny) pojištění.

Vystavení čestného prohlášení musí vždy předcházet kontrola předchozích zkušeností a/nebo znalostí a dovedností VZ, DPZ či pracovníka (škola, semináře apod.), případně zajištění dostatečných znalostí a dovedností (interní x externí odborná školení).

**Zkušenosti** je vhodné dokládat stejnými dokumenty jako u všeobecných znalostí, tzn.: a) profesní životopis; b) kopie smluvní dokumentace s osobami oprávněnými distribuovat pojištění nebo zajištění, pro které VZ, DPZ či pracovník dříve pracoval; c) dokument dokládající objem dříve sjednané produkce v oblasti zprostředkování pojištění/zajištění (např. provizní výpis), aj.

**Znalosti a dovednosti** mohou být doloženy např.: indexem o VŠ studiu; doklady o školení u osob oprávněných distribuovat pojištění nebo zajištění, vzdělávacích agentur; vhodnou smluvní dokumentací s finančními institucemi; apod.

VZ, DPZ a pracovník jsou povinni prohlubovat své znalosti a dovednosti absolvováním následného vzdělávání u akreditované osoby. Rozsah tohoto vzdělávání činí alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce. Prvním kalendářním rokem, kdy musí následné vzdělávání absolvovat, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, kdy úspěšně vykonal odbornou zkoušku u akreditované osoby. Jestliže tak nemohl učinit ze závažného důvodu (nemoc, mateřská dovolená, dlouhodobá nepřítomnost v ČR, apod.), musí absolvovat následné vzdělávání bez zbytečného odkladu poté, co tato překážka odpadla.

Spolupracující právnická osoba (v pozici VZ) musí ALLFIN PRO Holding a.s. oznámit odpovědnou osobu za zprostředkování pojištění, která splňuje výše uvedené odborné a důvěryhodnostní předpoklady. Touto osobou může být člen statutárního orgánu nebo jiná osoba s obdobnou působností nebo prokurista, kteří jsou odpovědni za zprostředkování pojištění u VZ a zprostředkování pojištění u VZ skutečně řídí.

Registrace pojišťovacího agenta a registrace pojišťovacího makléře podle zákona č. 38/2004 Sb., ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti ZDPZ, se od prvního dne následujícího po uplynutí 2 měsíců ode dne nabytí účinnosti ZDPZ považuje za oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele.

Prvním kalendářním rokem, kdy musí Pracovníci následné vzdělávání absolvovat, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, kdy Pracovník úspěšně vykonal odbornou zkoušku u akreditované osoby. Jestliže Pracovník tak nemohl učinit ze závažného důvodu (nemoc, mateřská dovolená, dlouhodobá nepřítomnost v ČR, apod.), musí Pracovník absolvovat následné vzdělávání bez zbytečného odkladu poté, co tato překážka odpadla.

VZ/DPZ právnická osoba musí ALLFIN PRO Holding a.s. oznámit odpovědnou osobu za zprostředkování pojištění, která splňuje výše uvedené odborné a důvěryhodnostní předpoklady. Touto osobou může být člen statutárního orgánu nebo jiná osoba s obdobnou působností nebo prokurista, kteří jsou odpovědni za zprostředkování pojištění.

## Skupiny odbornosti

ZDPZ stanovuje pro účely tohoto metodického pokynu 5 skupin odbornosti, které jsou předmětem odborné zkoušky u akreditované osoby:

1. distribuce životního pojištění
2. distribuce pojištění motorových vozidel
3. distribuce neživotního občanského pojištění
4. distribuce neživotního pojištění podnikatelů
5. distribuce pojištění velkých pojistných rizik

Osvědčením o úspěšném vykonání zkoušky pro skupinu **5 se prokazují i odborné předpoklady pro skupinu 2 až 4.**

Osvědčením o úspěšném vykonání zkoušky pro skupinu **4 se prokazují i odborné předpoklady pro skupinu 2 až 3**.

Osvědčením o úspěšném vykonání zkoušky pro skupinu **3 se prokazují i odborné předpoklady**

### pro skupinu 2.

Osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky neprokazuje odborné znalosti a dovednosti pro distribuci té skupiny pojištění, pokud VZ, DPZ či pracovník v následujícím období 3 let od získání osvědčení nepřetržitě nedistribuoval pojištění (skupinu pojištění), pro které má odbornou zkoušku, ani se přímo nepodílel na distribuci pojištění či nebyl za distribuci pojištění odpovědný.

## Důvěryhodnost

VZ oprávněni distribuovat pojištění jménem ALLFIN PRO Holding a.s. musí trvale splňovat podmínky důvěryhodnosti.

Důvěryhodnost VZ se posuzuje ve smyslu úředního sdělení ČNB ze dne 21.5.2010 „k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost“.

[www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2010/download/v\_2](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2010/download/v_2010_11_21210560.pdf) [010\_11\_21210560.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/vestnik/2010/download/v_2010_11_21210560.pdf)

Důvěryhodnost VZ se prověřuje zejména prostřednictvím výpisu z Rejstříku trestů a kontrolou insolvenčního rejstříku: [isir.justice.cz/isir/common/index.do](https://isir.justice.cz/isir/common/index.do), případně dalším vhodnými doklady.

V případě osob, které nejsou občané ČR/mají sídlo mimo území ČR, nebo které se nepřetržitě po dobu delší než 3 měsíce zdržovaly/působily v zahraničí, je třeba získat doklad obdobný výpisu z Rejstříku trestů vydaného tímto cizím státem.

# Ostatní podmínky

* Existence písemné smlouvy s ALLFIN PRO Holding a.s. odpovídající postavení VZ, DPZ či pracovníka (smlouva o spolupráci, pracovní smlouva, DPP apod.)
* Neslučitelnost funkcí

VZ nesmí být zapsán i jako jiný subjekt, který je oprávněný zprostředkovávat pojištění nebo zajištění podle ustanovení § 5 ZDPZ. Seznam těchto subjektů skutečnosti prověří VZ administrativního oddělení zde:

[https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS\_COUNTS\_DETAIL?p\_lang=cz&p\_DAT](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&amp;p_DATUM=09.12.2016&amp;p_ses_idx=341) [UM=09.12.2016&p\_ses\_idx=341](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&amp;p_DATUM=09.12.2016&amp;p_ses_idx=341)

* Absolvování vstupního školení AML
* Úzké propojení VZ či DPZ s jinou osobou nebo přímý nebo nepřímý podíl jiné osoby převyšující 10 % na hlasovacích právech nebo základním kapitálu, nebrání ani nebude bránit účinnému výkonu dohledu nad VZ.
* Registrace VZ či DPZ v registru ČNB

## Zákaz souběhu agentské a makléřské činnosti

* + - VZ, DPZ pracovník je povinen vždy zákazníkovi sdělit, že jedná jménem ALLFIN PRO Holding a.s., která je v pozici pojišťovacího agenta nebo pojišťovacího makléře a jednat odpovídajícím způsobem.
    - VZ, DPZ či pracovník nesmí zprostředkovávat jednotlivé pojištění (obchodní případ) zároveň v pozici pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře.
    - VZ, DPZ či pracovníci jsou povinni zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, které se dozvěděli při výkonu své činnosti a nesmí je zneužít ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiného.

Porušení výše uvedených pravidel bude považováno za podstatné porušení pracovních povinností.

# Rezervotvorné pojištění

V případě sjednání rezervotvorného pojištění nebo jeho podstatné změny je třeba zjistit širší okruh informací o zákazníkovi, na základě kterých je možné provést analýzu a poskytnout radu ve smyslu ZDPZ. Analýza je v tomto případě součástí záznamu z jednání případně součástí jiného dokumentu ALLFIN PRO Holding a.s..

## Rada

Před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění je pojišťovací zprostředkovatel povinen zákazníkovi poskytnout radu týkající se vhodnosti sjednání pojištění, resp. podstatné změny pojištění pro zákazníka.

Pojišťovací zprostředkovatelé nejsou povinni, resp. oprávněni poskytnout radu v případě jiných pojištění, než je rezervotvorné pojištění, a v tomto smyslu informovat zákazníka.

## Analýza

Rada se poskytuje na základě výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může ALLFIN PRO Holding a.s. distribuovat, a také analýzy podle následujících informací:

* + - požadavků, cílů a potřeb zákazníka;
    - právních vztahů zákazníka týkajících se dalších produktů finančního trhu;
    - rizik, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění;
    - finanční situace zákazníka;
    - znalostí a zkušeností zákazníka v oblasti investic;
    - rizikové tolerance zákazníka a jeho schopnosti nést ztráty;

Informace o zákazníkovi, které jsou součástí analýzy, jsou zaznamenávány a vyhodnocovány v

záznamu z jednání a investičním dotazníku, který stanovuje investiční profil zákazníka.

## Investiční profil – test vhodnosti

V souvislosti se zprostředkováním rezervotvorného pojištění a jeho podstatné změny VZ či pracovník předloží zákazníkovi k vyplnění investiční dotazník ALLFIN PRO Holding a.s. („test vhodnosti“), prostřednictvím kterého jsou získány od zákazníka informace o:

* **odborných znalostech zákazníka v oblasti investic**

(zejm.: typy služeb, obchodů, pojistných produktů s investiční složkou nebo finančních nástrojů, které zákazník nebo potenciální zákazník zná)

* **předchozích zkušenostech zákazníka v oblasti investic**

(zejm.: povaha, počet, hodnota a frekvence obchodů s pojistnými produkty s investiční složkou nebo finančními nástroji, které zákazník nebo potenciální zákazník provádí, a doba, po kterou jsou prováděny)

* **o finanční situaci zákazníka, včetně schopnosti nést ztráty**

(zejm. údaje o zdroji a výši pravidelných příjmů zákazníka, jeho aktiv, investic a nemovitostí, a o jeho pravidelných finančních závazcích)

* **o investičních cílech zákazníka, včetně tolerance k riziku**

(zejm. údaje o době, po kterou chce zákazník investici držet, jeho preferencích týkajících se podstoupení rizik, o jeho rizikovém profilu a o účelech investice)

Bližší obsah jednotlivých kategorií informací určuje investiční dotazník jako samostatný

dokument ALLFIN PRO Holding a.s., který tvoří přílohu tohoto vnitřního předpisu.

Investiční dotazník vyhodnocuje a radu poskytne VZ či pracovník ALLFIN PRO Holding a.s., který zprostředkovává uzavření pojistné smlouvy nebo její podstatnou změnu.

Investiční dotazník vyplňuje zákazník sám. V žádném případě nesmí VZ nebo pracovník ALLFIN PRO Holding a.s. vyplnit investiční dotazník za zákazníka. Porušení těchto povinností je považováno za podstatné porušení pracovních povinností. V případě nejasnosti obsahu některé otázky v investičním dotazníku je VZ či pracovník ALLFIN PRO Holding a.s. povinen zákazníkovi sdělit význam dané otázky.

VZ nebo pracovník zákazníka poučí o tom, že předpokladem řádného sjednání rezervotvorného pojištění nebo jeho podstatné změny je pravdivé a úplné vyplnění investičního dotazníku aktuálními a přesnými informacemi. Dále zákazníka poučí o tom, že důvodem předložení a vyhodnocení investičního dotazníku je umožnit, aby mohl jednat v nejlepším zájmu zákazníka. Rovněž upozorní zákazníka na nezbytnost informovat ALLFIN PRO Holding a.s. o významných změnách v informacích poskytnutých v investičním dotazníku.

V případě, že zákazník odmítne na některou otázku v investičním dotazníku odpovědět, nebo ji zodpoví nepravdivě, VZ nebo pracovník ho upozorní, že v takovém případě mu neposkytne radu a vysvětlí související dopady.

VZ či pracovník neposkytne zákazníkovi radu k uzavření rezervotvorného pojištění, pokud žádný z pojistných produktů není pro zákazníka vhodný.

VZ či pracovník sjednávající pojištění je povinen zkontrolovat odpovědi zákazníka v investičním dotazníku a související zákaznické dokumentaci, zdali jsou vzájemně konzistentní či neobsahují jiné zjevné nepřesnosti (zejm. zastaralé nepřesné, neúplné informace). V případě zjištění takové nepřesnosti je VZ i pracovník povinen na ni upozornit zákazníka a získat od něj dostatečné vysvětlení, případně společně se zákazníkem zajistit opravu odpovědi v investičním dotazníku.

Investiční dotazník musí být vyplněn čitelně bez přepisování a způsobem nevzbuzujícím pochybnosti o údajích v něm zapsaných.

VZ i pracovník není povinen vyžadovat po zákazníkovi vyplnění investičního dotazníku pouze v případě, že:

* zákazník investiční dotazník již dříve s ALLFIN PRO Holding a.s. vyplnil v souvislosti s jiným rezervotvorným pojištěním;
* VZ i pracovníkovi je znám investiční profil zákazníka;
* dříve stanovený investiční profil zákazníka je stále aktuální, přičemž zákazník tuto skutečnost potvrdí v záznamu z jednání;
* investiční dotazník není starší 12 měsíců ke dni zprostředkování investice.

## Prohlášení vhodnosti

Při poskytování poradenství o vhodnosti produktu rezervotvorného pojištění poskytne VZ či pracovník sdělení (prohlášení vhodnosti), které obsahuje následující informace:

1. souhrn poskytnutého poradenství;
2. informace, proč je poskytnuté poradenství pro dotyčného zákazníka vhodné, a zejména, jak odpovídá:

* investičním cílům dotyčného zákazníka včetně jeho rizikové tolerance;
* finanční situaci dotyčného zákazníka včetně jeho schopnosti nést ztráty;
* znalostem a zkušenostem zákazníka.

Prohlášení vhodnosti se poskytuje jak při sjednání rezervotvorného pojištění, tak při jeho podstatné změně.

VZ i pracovník upozorní zákazníka na to, zda bude u doporučeného rezervotvorného pojištění pravděpodobně potřebné, aby zákazník požadoval pravidelný přezkum vhodnosti, a uvede tuto informaci v prohlášení o vhodnosti.

Pokud VZ nebo pracovník informuje zákazníka, že bude provádět pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další prohlášení po sjednání rezervotvorného pojištění zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo podkladových investičních aktiv a/nebo poměrů zákazníka a není třeba v nich opakovat všechny podrobné informace obsažené v prvním prohlášení.

V případě pravidelného posuzování vhodnosti přezkoumá VZ nebo pracovník v souladu s nejlepším zájmem zákazníka vhodnost doporučeného rezervotvorného pojištění alespoň jednou ročně. Četnost tohoto posuzování se případně zvyšuje v závislosti na charakteristice zákazníka, jako je riziková tolerance, a na typu doporučeného rezervotvorného pojištění.

### Automatizované poradenství

ALLFIN PRO Holding a.s. je povinen provést posouzení vhodnosti i v případě, kdy by k poskytování poradenstvím docházelo zcela nebo zčásti prostřednictvím automatizovaného nebo poloautomatizovaného systému ALLFIN PRO Holding a.s. nebo třetí osoby.

## Odmítnutí rady

Zákazník má právo v případě sjednání rezervotvorného pojištění nebo jeho podstatné změny odmítnout poskytnutí rady VZ nebo pracovníkem ALLFIN PRO Holding a.s.. K těmto případům může docházet zejména, kdy zákazník požaduje pouze dílčí změnu v oblasti rizik.

Odmítnutí rady může být výslovné anebo v podobě odmítnutí poskytnutí, nebo nedostatečného poskytnutí informací, které jsou předmětem analýzy (viz. výše). V tomto případě VZ či pracovník informuje zákazníka o dopadech s tím spojených mj., že zprostředkovaný pojistný produkt nemusí odpovídat požadavkům, potřebám či cílům zákazníka, jeho investičnímu profilu nebo finanční situaci zákazníka.

**VZ nebo pracovníci ALLFIN PRO Holding a.s.** **nesmí zákazníka vybízet k tomu, aby výše uvedené informace neposkytoval nebo je poskytoval nepravdivě, či nepřesně nebo odmítl poskytnutí rady.** V žádném případě nesmí VZ či pracovník uvést namísto zákazníka, že zákazník odmítl radu. Porušení těchto povinností je považováno za podstatné porušení pracovních povinností.

### TEST PŘIMĚŘENOSTI

Ve výše uvedených případech, kdy nelze provést posouzení vhodnosti a poskytnutí rady, by měl VZ nebo pracovník posoudit alespoň přiměřenost pojistného produktu, zda odpovídá znalostem a zkušenostem zákazníka, které zákazník uvedl v investičním dotazníku.

VZ i pracovník je povinen upozornit zákazníka a tuto skutečnost uvést v investičním dotazníku, pokud bylo sjednávané rezervotvorné pojištění posouzeno, či jeho podstatná změna, jako potenciálně nepřiměřené pro zákazníka z pohledu jeho odborných znalostí a/nebo zkušeností; zda zákazník žádal, aby byla pojistná smlouva, či její podstatná změna, uzavřena i přes toto upozornění; případně, zda VZ akceptoval zákazníkův požadavek, a to pojistnou smlouvu, či její podstatnou změnu, uzavřít;

VZ i pracovník je povinen upozornit zákazníka a tuto skutečnost uvést v investičním dotazníku, pokud zákazník neposkytl v dostatečném rozsahu informace o svých znalostech a/nebo zkušenostech, aby mohl VZ či pracovník provést posouzení, zda požadované rezervotvorné pojištění, či jeho podstatná změna, odpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem; zda zákazník žádal, aby byla pojistná smlouva, či její podstatná změna, uzavřena i přes toto upozornění; případně, zda VZ či pracovník akceptoval zákazníkův požadavek pojistnou smlouvu, či její podstatnou změnu, uzavřít.

## Distribuce pojistných produktů

V případě pojistných produktů, které ALLFIN PRO Holding a.s. nevytváří, ale pouze zajišťuje jejich distribuci, ALLFIN PRO Holding a.s. zajistí:

1. průběžné získávání informací od spolupracujících pojišťoven nebo jiných osob, které vytváří pojistný produkt nabízený zákazníkům:
   * o pojistných produktech, které nabízejí k distribuci;
   * o postupech pro schvalování pojistných produktů;
   * o jimi určených cílových trzích;
2. porozumění vlastnostem tohoto pojistného produktu a
3. porozumění určenému cílovému trhu tohoto pojistného produktu při zohlednění dostupných informací o svých zákaznících.

(dále jen „Opatření pro distribuci produktů“)

Opatření pro distribuci produktů jsou dostupné na adrese sídla společnosti společnosti a:

1. mají za cíl předcházet a zmírnit poškozování zákazníků;
2. podporují řádné řízení střetu zájmů;
3. zajišťují řádné zohlednění cílů, zájmů a charakteristik zákazníků

Statutární ředitel ALLFIN PRO Holding a.s. je odpovědný za schválení, zavedení, provádění a pravidelný přezkum Opatření pro distribuci produktů.

* + Odpovědná osoba zajišťuje průběžnou kontrolu v této oblasti. Při přezkumu opatření pro distribuci produktů ALLFIN PRO Holding a.s. ověří, zda jsou pojistné produkty distribuovány na určený cílový trh. ALLFIN PRO Holding a.s. stanoví přiměřené intervaly pro pravidelný přezkum svých opatření pro distribuci produktů, přičemž přihlédne k velikosti, rozsahu a složitosti různých dotčených pojistných produktů.
  + Za účelem průběžného získávání informací o cílových trzích pojistných produktů má ALLFIN PRO Holding a.s. uzavřenou se spolupracujícími pojišťovnami smlouvu, která jim tuto povinnost stanovuje. ALLFIN PRO Holding a.s. na požádání tvůrcům pojistných produktů poskytne relevantní informace o prodeji, případně včetně informací o pravidelných přezkumech Opatření pro distribuci produktů.
  + ALLFIN PRO Holding a.s. bez zbytečného prodlení informuje tvůrce pojistného produktu a případně upraví svoji distribuční strategii pro pojistný produkt, jestliže zjistí, že pojistný produkt není v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami určeného cílového trhu, nebo se dozví o jiných okolnostech souvisejících s produktem, které mohou nepříznivě ovlivnit zákazníka.

# Ukončení spolupráce s vázaným zástupcem / doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelem

Oprávnění k činnosti VZ/DPZ zaniká:

1. smrtí fyzické osoby,
2. zánikem právnické osoby,
3. oznámením ČNB o ukončení činnosti VZ/DPZ,
4. zánikem smlouvy mezi VZ/DPZ a ALLFIN PRO Holding a.s.
5. zánikem oprávnění ALLFIN PRO Holding a.s. k činnosti samostatného zprostředkovatele,
6. uplynutím doby trvání registrace VZ//DPZ, nedojde-li k prodloužení oprávnění
7. odnětím.

Oznámení o ukončení činnosti VZ/DPZ podle písm. c) je podáváno prostřednictvím ALLFIN PRO Holding a.s..

ALLFIN PRO Holding a.s. okamžitě ukončí smluvní vztah s VZ/DPZ, pokud zjistí, že nesplňuje podmínky pro činnost, kterou pro ni vykonává. Doručením výpovědi VZ/DPZ tento vztah zaniká. ALLFIN PRO Holding a.s. rovněž ukončí vztah v případě, kdy VZ/DPZ podstatným způsobem nebo opakovaně porušuje pracovní povinnosti stanovené smlouvou uzavřenou s ALLFIN PRO Holding a.s., vnitřními předpisy nebo právními předpisy, které upravují činnost VZ/DPZ.

V případě ukončení smluvního vztahu s VZ/DPZ, ALLFIN PRO Holding a.s. bez zbytečného odkladu oznámí tuto skutečnost ČNB, přičemž ČNB provede výmaz VZ/DPZ z příslušného seznamu.