

# ZÁKLADNÍ INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

## I. Informace o Zprostředkovateli

podle zákona 170/2018 Sb. dle §88 odst. 1:

§88 odst 1a) Obchodní firma: Plzeňský servis, s.r.o.  
Sídlo: Žižkova 24, 301 00 Plzeň  
provoz činnosti: samostatný zprostředkovatel pojištění

Jménem pojišťovacího zprostředkovatele jedná: Ing. Radka Kolečková, jednatelka společnosti (ve všech věcech) telefon: 377 456 301 e-mail: info@plzenskyservis.cz

Plzeňský servis s.r.o. provozuje činnost zprostředkování pojištění za pomoci zaměstnanců a jednatelů s plnou zastupitelností každého:

Ing. Jiří Strejc, zaměstnanec

Ing. Radka Kolečková , jednatelka

Ing. Michaela Emingerová, jednatelka

§88 odst 1b) Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále je „ZoDPZ“) držitelem oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele (\*1) uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále též „ČNB“), která vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele a jeho vázaných zástupců, dále „VZ“ (\*2) Zprostředkovatel je zapsán v registru vedeném ČNB. Zápis Zprostředkovatele může zákazník nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

§88 odst 1c) Reklamací či stížností na jednání Zprostředkovatele a jeho VZ může zákazník, pojištěný nebo jiná oprávněná osoba podat osobně, písemně, nebo emailem na kontaktní údaje Zprostředkovatele. Tyto osoby mají rovněž možnost se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka, 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.

§88 odst 1d) V případě distribuce pojištění v postavení pojišťovací agent jsou zastoupeným pojišťovny, uvedené v registru pojišťovacích zprostředkovatelů, vedeném Českou národní bankou ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)). Konkrétní nabídky, resp. další informace od pojišťoven jsou pro jednotlivá pojištění vždy řádně označeny jménem zastoupeného.

V případě zaměstnanců a jednatelů je zastoupeným samostatný zprostředkovatel, tj. Plzeňský servis s.r.o.

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 (email).

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. Některé informace budou v souladu s právními předpisy zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele [www.plzenskyservis.cz](http://www.plzenskyservis.cz). Předpokládáme, že zákazník v této souvislosti má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými na prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a má zřízenou emailovou poštu. V případě, že zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a ten informace v této podobě zákazníkovi poskytne.

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 poškozování 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.

<sup>1</sup> Společnost byla ke dni 1.12.2018 držitelem registrace pojišťovacího agenta ve smyslu ust. § 7 zákona č. 38/2004 Sb. V souladu s ust. § 120 odst. 4 ZoDPZ ČNB zapíše Společnosti po 1.2.2019 do registru ČNB jako samostatného zprostředkovatele se stejným rozsahem činnosti.

<sup>2</sup> Do okamžiku přeregistrace Společnosti na samostatného zprostředkovatele a jeho podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů na VZ dle ust. § 120 ZoDPZ se VZ rozumí podřízený pojišťovací zprostředkovatel ve smyslu ust. § 6 zákona č. 38/2004 Sb.

1f) Zprostředkovatel ani jeho VZ nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasových 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 hlasových právech či základním kapitálu Zprostředkovatele nebo jeho VZ. Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost zákazníka.

## II. Zprostředkování pojištění

§88 odst 1e) Zprostředkovatel zprostředkovává pro zákazníka pojištění jako pojišťovací agent na základě písemné smlouvy s pojišťovnami, přičemž může zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny, nebo jako pojišťovací makléř na základě písemné smlouvy se zákazníkem, jednat o pojištění s pojišťovnami, které jsou uvedeny v registru ČNB, jako spolupracující pojišťovny Zprostředkovatele a na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Požadavky, cíle a potřeby zákazníka související se sjednáváním pojištěním, doporučený produkt, důvody, na kterých Zprostředkovatel zakládá svá doporučení, aby se zákazník mohl rozhodnout, zda sjednává nebo podstatně mění pojištění, a upozorní na případné nesrovnalosti mezi požadavky zákazníka a nabízeným pojištěním jsou uvedeny v dokumentu „Záznam o požadavcích a potřebách“.

§88 odst 1h,l,j) Zprostředkovatel a jeho VZ jsou v souvislosti se sjednáváním pojištěním nebo změnou pojištění odměňováni formou provizí spolupracujícími pojišťovnami, Zprostředkovatel ani jeho VZ či zaměstnanci a jednatelé nejsou odměňováni přímo zákazníkem.

Zprostředkovatel při zprostředkování pojištění, s výjimkou sjednání nebo podstatné změny rezervotvorného pojištění (\*3), neposkytuje zákazníkovi radu ve smyslu § 78 ZoDPZ.

### Rezervotvorné pojištění (pojistný produkt s investiční složkou)

Před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění poskytne Zprostředkovatel zákazníkovi radu. Rada se poskytuje na základě analýzy požadavků, cílů a potřeb získaných od zákazníka; rizik, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění; finanční situace zákazníka; znalostí a zkušenosti zákazníka v oblasti investic; rizikové tolerance zákazníka a jeho schopnosti nést ztráty; právních vztahů zákazníka týkajících se dalších produktů finančního trhu a výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může Zprostředkovatel distribuovat. Jestliže Zprostředkovatel nezíská informace v potřebném rozsahu, zákazníkovi radu neposkytne. Zprostředkovatel poskytne zákazníkovi prohlášení o vhodnosti obsahující souhrn poskytnutého poradenství, informace, proč je poskytnuté poradenství pro zákazníka vhodné, a zejména, jak odpovídá investičním cílům zákazníka včetně jeho rizikové tolerance; finanční situaci zákazníka včetně jeho schopnosti nést ztráty; znalostem a zkušenostem zákazníka. Zprostředkovatel upozorní zákazníka na to, zda bude u doporučeného rezervotvorného pojištění pravděpodobně potřebné, aby zákazník požadoval jeho pravidelný přezkum, a uvede tuto informaci v prohlášení o vhodnosti. Pokud Zprostředkovatel informuje zákazníka, že bude provádět pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další prohlášení 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.

Zprostředkovatel, v případech, kdy poskytuje pravidelné posuzování vhodnosti, přezkoumává vhodnost doporučených pojistných produktů s investiční složkou alespoň jednou ročně. Četnost tohoto posuzování se zvyšuje v závislosti na charakteristice zákazníka, jako je riziková tolerance, a na typu doporučeného pojistného produktu s investiční složkou. Zprostředkovatel upozorňuje zákazníka, že důvodem posuzování vhodnosti je umožnit, aby Zprostředkovatel mohl jednat v nejlepším zájmu zákazníka,

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. Byl-li zákazník informován o tom, že bude posuzována vhodnost rezervotvorného pojištění i po jeho sjednání, pravidelná zpráva obsahuje i radu dle § 78 ZoDPZ.

V Plzni dne 30.8.2019

---

<sup>3</sup> Rezervotvorné pojištění je životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě.