

ZMĚNY V POVINNÝCH ELEKTRONICKÝ PŘÍLOHÁCH

Grafické znázornění, jak uvidíte změny přímo v EPP.

Informační list:

V Informačních listech pro pojištění, SU a DPS byl zpřesněn odkaz na webové stránky ČNB, kde si klient může ověřit platnost registrace BT i VZ.

2. INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI

Samostatný zprostředkovatel i jeho vázaný zástupce jsou zapsáni v registru zprostředkovatelů vedeném Českou národní bankou (ČNB) a jeho registraci lze ověřit na webových stránkách ČNB (www.cnb.cz/cnb/jerris).

Záznam z jednání – životní pojištění:

Rozšíření o povinné pole, ve kterém bude nutno zaznamenat, zda se jedná o uzavření nové smlouvy, o změnu stávající smlouvy, nebo zda nově sjednávaná smlouva nahrazuje stávající smlouvu se v EPP zobrazí následovně:

Klient požaduje *

- Novou smlouvu (bez zrušení stávající smlouvy)
- Úpravu stávající smlouvy
- Novou smlouvu, která nahradí jeho stávající smlouvu

Tato informace se následujícím způsobem propíše do samotného Záznamu z jednání, který klient potvrzuje svým podpisem/SMS podpisem.

Klient požaduje:*

- Novou smlouvu (bez zrušení stávající smlouvy)
- Úpravu stávající smlouvy
- Novou smlouvu, která nahradí jeho stávající smlouvu

Výběr možností pro zvolení přijatelné míry rizika pro klienta byl upraven na následující možnosti, které následně odpovídají úpravám v investičním dotazníku.

Přijatelná míra rizika *

- Bez investičního rizika
- Konzervativní
- Vyvážená
- Dynamická

Text s upozorněním na možné dopady pro klienta v případě, že předčasně ukončí smlouvu investičního, nebo kapitálového pojištění, je následující.

8 Upozornění klienta

Klient bere na vědomí, následující upozornění: pokud nově sjednávaná pojistná smlouva nahrazuje jeho stávající pojistnou smlouvu INVESTIČNÍHO nebo KAPITÁLOVÉHO životního pojištění, může být s předčasným ukončením této smlouvy spojeno riziko finanční ztráty (při předčasném zrušení smlouvy o životním pojištění, na kterou přispíval zaměstnavatel je nutnost dodatit příspěvky zaměstnavatele).

Klient si je vědom nesrovnalostí specifikovaných níže (pokud takové existují), tyto akceptuje a dobrovolně uzavírá pojistnou smlouvu k nabízenému pojištění.

Klient bere na vědomí, že mu podpisem smlouvy vzniká povinnost placení pojistného. V případě neplacení pojistného klient ztrácí pojistnou ochranu a navíc se vystavuje riziku vymáhání dluhu ze strany pojišťovny. Rizika související s uzavřením pojištění jsou závislá na chování klienta a dodržování pojistných podmínek a zákonů ČR.

Investiční dotazník – pojištění

Z volby možných strategií byla odstraněna agresivní strategie a strategie bez rezervotvorné složky. Spolu s tím došlo k úpravě bodového vyhodnocení, podle kterého je klient zařazen do kategorie podle zkušeností a schopnosti nést ztrátu. Provedené úpravy znamenají pouze automatické doplnění textu do Investičního dotazníku o zákonem stanovené informace. **Pro poradce z tohoto nevyplývají žádné nové povinnosti.**

V části vyhodnocení Investičního dotazníku se bude nově dynamicky zobrazovat text *Prohlášení o vhodnosti/nevhodnosti klientem zvolené strategie*. Toto prohlášení je automatický text, který se do Investičního dotazníku dynamicky dotahuje v závislosti na tom, jaký produkt a strategii na smlouvě klient zvolí. Pokud investiční strategie odpovídá míře rizika a klientovým zkušenostem dle vyhodnocení investičního dotazníku, případně je méně riziková, je do textu doplněno prohlášení o vhodnosti:

Investiční strategie svou charakteristikou odpovídá investičním cílům klienta i jeho toleranci k riziku. Doporučená investiční strategie byla stanovena na základě profilu klienta dle vyhodnocení investičního dotazníku. Tato strategie zohledňuje klientovu finanční situaci a schopnost nést ztráty a odpovídá jeho znalostem a zkušenostem v oblasti investování.

Klient má právo požádat jednou ročně o vyhodnocení vhodnosti poskytnutého poradenství a s tím souvisejících ujednání. V případě zájmu o posouzení vhodnosti se klient může obrátit na vázaného zástupce, nebo na samostatného zprostředkovatele.

V případě, že klient zvolí rizikovější variantu než tu, která by pro něho byla dle vyhodnocení vhodnější, automaticky se do investičního dotazníku doplní prohlášení o nevhodnosti:

Investiční strategie svou charakteristikou neodpovídá investičním cílům klienta ani jeho toleranci k riziku. Doporučená investiční strategie byla stanovena na základě profilu klienta dle vyhodnocení investičního dotazníku. Tato strategie zohledňuje klientovu finanční situaci a schopnost nést ztráty a odpovídá jeho znalostem a zkušenostem v oblasti investování. Klient zvolil rizikovější variantu produktu, kterou s ohledem na výsledky investičního dotazníku nelze klientovi doporučit jako vhodnou.

Klient má právo požádat jednou ročně o vyhodnocení vhodnosti poskytnutého poradenství a s tím souvisejících ujednání. V případě zájmu o posouzení vhodnosti se klient může obrátit na vázaného zástupce, nebo na samostatného zprostředkovatele.

Prohlášení o nevhodnosti se automaticky doplnění o vyjádření poradce:

Produkt a investiční strategie byly vybrány na žádost klienta, který byl upozorněn na rozdíl mezi svojí volbou a výsledkem dotazníku. Klient na výběru produktu i strategie trvá a je si vědom všech rizik s tímto rozhodnutím spojených.

Nově bude možné investiční dotazník stáhnout ve verzi PDF jen v případě, že bude zcela vyplněn. Důvodem je výše uvedená změna s prohlášením vhodnosti, které není možné do investičního dotazníku automaticky zaznamenat, pokud není dotazník zcela vyplněný. Víme, že praxe přináší situace, kdy poradce zašle dotazník klientovi předem k zodpovězení otázek a teprve následně odpovědi zaznamenává do EPP. V případě, že budete chtít klientovi zaslat otázky z investičního dotazníku dopředu, je přidána možnost si je samostatně stáhnout.

Vámi požadovaná rizikovost

Váš profil dle dosažených bodů
Bez investičního rizika

Vybraný produkt a strategie na smlouvě *
Konzervativní strategie

Prohlášení o vhodnosti *

Investiční strategie svou charakteristikou neodpovídá investičním cílům klienta ani jeho toleranci k riziku. Doporučená investiční strategie byla stanovena na základě profilu klienta dle vyhodnocení investičního dotazníku. Tato strategie zohledňuje klientovu finanční situaci a schopnost nést ztráty a odpovídá jeho znalostem a zkušenostem v oblasti investování. Klient zvolil rizikovější variantu produktu, kterou s ohledem na výsledky investičního dotazníku nelze klientovi doporučit jako vhodnou. Klient má právo požádat jednou ročně o vyhodnocení vhodnosti poskytnutého poradenství a s tím souvisejících ujednání. V případě zájmu o posouzení vhodnosti se klient může obrátit na vázaného zástupce nebo na samostatného zprostředkovatele.

Vyjádření poradce k vybrané strategii

Produkt a investiční strategie byly vybrány na žádost klienta, který byl upozorněn na rozdíl mezi svojí volbou a výsledkem dotazníku. Klient na výběru produktu i strategie trvá a je si vědom všech rizik, s tímto rozhodnutím spojených.

Záznam z jednání DPS

Nově byl Záznam z jednání DPS rozšířen o povinné pole sledované cíle klienta s tím, že bude na výběr ze dvou možností: zajištění na penzi nebo jiné, kde bude možno volnou formou uvést klientovi důvody pro sjednání DPS. Předpokládáme, že v 95 % případů bude využita varianta zajištění na penzi. V případě, že klient uvede jiný důvod poradce, jej musí napsat do volného pole.

Sledované cíle klienta *

- Zajištění klienta na penzi
- Jiné

Nově bude **nutno uvádět** zdůvodnění poradce k výběru produktu DPS. Není třeba uvádět detailní zdůvodnění jako je tomu při sjednání pojištění. V tomto případě bude doporučení založeno jednak na splnění cílů klienta: což je zajištění na stáří, plus uvedení, z jakého důvodu doporučujete daného produktového partnera. Např. možnost online sjednání, velká stabilní společnost s dlouhou historií a velkým majetkem pod správou, případně detaily k investičním strategiím. Pozor jen na „slibování“ výnosů na základě minulého vývoje!