

Souhrnné předsmulvné informace společnosti INSIA a.s.

Účel dokumentu

Tento dokument obsahuje výčet předsmulvných informací, které jsou určeny klientům společnosti INSIA a.s. Dokument je členěn dle informací na: obecné informace, informace o pojištění, o doplňkovém penzijním spoření a o spotřebitelských úvěrech. Týká se těch klientů, se kterými je jednáno ve věci jednotlivých typů produktů.

Čl. I

Informace o samostatném zprostředkovateli/společnosti

INSIA a.s., sídlo: Vinohradská 2828/151, 130 00 Praha 3, IČ: 48034479, tel.: 245 003 111, email: insia@insia.com (dále jen „INSIA“) je samostatný zprostředkovatel dle zákona 170/2018 Sb. ZDPZ, samostatný zprostředkovatel dle zákona 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, ve znění předpisů, a samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru ve smyslu zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů. Uvedené registrace lze ověřit u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, internetové stránky: www.cnb.cz (dále také jen „ČNB“) a na internetových stránkách: Registraci zprostředkovatele lze ověřit v registru České národní banky na adrese: <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>

Oprávnění jednotlivých spolupracovníků INSIA v pozici vázaných zástupců, doplňových pojišťovacích zprostředkovatelů je možné ověřit u ČNB na adrese: <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>

Čl. II

Řešení stížností

V případě nespokojenosti klienta, či jakékoli jiné dotčené osoby s postupem vázaného zástupce či jeho pracovníka, nebo doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele či jeho pracovníka se oprávněná osoba může obrátit se svojí stížností na INSIA a.s. adresa: Vinohradská 151, 130 00 Praha 3. Stížnost je možné zaslat písemně nebo na e-mailovou adresu insia@insia.com.

Řešení stížností se řídí směrnicí o způsobu vyřizování a evidenci stížností, která je zveřejněna na webových stránkách INSIA: <https://www.insia.cz/o-insia/o-spolecnosti/>

Pokud klient není spokojen s vyřízením stížnosti ze strany INSIA, má možnost podat stížnost na sekci regulace a dohledu nad pojišťovnami při České národní bance. Stížnost je možno podat písemně na adresu Česká národní banka, sekce regulace a dohledu nad pojišťovnami, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 nebo elektronicky na adresu podatelna@cnb.cz.

Klient může své nároky vůči zprostředkovateli uplatnit rovněž právní cestou v souladu se zákonem o distribuci a zákonem č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví v platném znění a dle dalších právních předpisů. V případě neživotního pojištění je orgánem pro mimosoudní řešení sporů Česká obchodní inspekce - www.coi.cz, nebo se může spotřebitel obrátit na ombudsmana. V případě produktů životního pojištění je možné ohledně stížnosti na zprostředkovatele či pojistitele podat návrh finančnímu arbitrovi www.finarbitr.cz

Orgánem dohledu ve věci distribuce finančních produktů je ČNB.

Čl. III

Zpracování osobních údajů

INSIA a.s. zpracovává osobní údaje svých klientů zejména za účelem plnění smluv o finančních službách, které zprostředkovává, příp. za účelem nabídky nových produktů. Způsob, účely a podmínky zpracování osobních údajů jsou podrobně uvedeny v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů INSIA, a. s., jehož aktuální znění je dostupné na webových stránkách www.insia.cz
<https://www.insia.cz/o-insia/ochrana-osobnich-udaju/>

V případě, že Klient nemá přístup na webové stránky společnosti, má možnost požádat svého konzultanta - spolupracovníka společnosti INSIA a. s. o předání dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů INSIA a.s. jiným způsobem.

Čl. IV

Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

INSIA a. s. je povinnou osobou dle AML zákona (č. 253/2008 Sb.) a proto od našich klientů vyžadujeme při sjednání produktů životního pojištění, doplňkového penzijního spoření a úvěrových produktů identifikaci a kontrolu v souladu se zákonem AML a s vnitřních předpisem INSIA a.s. k tomu INSIA a.s. používá dotazník.

Čl. V

Zprostředkování smluv distančním způsobem

INSIA a.s. zpravidla zprostředkovává smlouvy při osobním jednání s klientem. V případě sjednání distančním způsobem, je možné použít formu podpisu prostřednictvím sms/e-mailu případně zaplacením předepsaného pojistného (zejména u některých typů smluv neživotního pojištění). Tento způsob podpisu lze použít i při osobním jednání. Od smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku nebo od smlouvy uzavřené mimo prostory obvyklé pro podnikání (ustanovení § 1828 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění) má spotřebitel právo odstoupit bez udání důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny smluvní podmínky. Aby byla dodržena lhůta pro odstoupení od smlouvy, postačuje odeslat odstoupení od smlouvy před uplynutím příslušné lhůty. Pro účely uplatnění práva na odstoupení od smlouvy je nutné o svém rozhodnutí odstoupit od příslušné smlouvy informovat všechny smluvní strany formou jednoznačného prohlášení (např. dopisu zaslaného prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo e-mailu). Je možné použít vzorový formulář (dle ustanovení § 1820 odst. 1, písm. f) zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění) pro odstoupení od smlouvy (je možné použít vzor dle Nařízení vlády č. 363/2013 Sb., o vzorovém poučení o právu na odstoupení od smluv uzavřených distančním způsobem nebo mimo obchodní prostory a vzorovém formuláři pro odstoupení od těchto smluv, ze dne 30. října 2013), není to však povinností spotřebitele.

Od smlouvy o životním pojištění nebo o doplňkovém penzijním spoření má spotřebitel právo odstoupit ve lhůtě 30 dnů. Pro odstoupení od smlouvy stačí spotřebiteli odeslat oznámení o odstoupení v této lhůtě na adresu sídla příslušné finanční instituce, jejíž smlouva je spotřebiteli zprostředkována.

V případě, že spotřebitel odstoupí od pojistné smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku, vypořádají se závazky z pojištění podle § 2808 odst. 5 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, „tedy pojistitel bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, vrátí zaplacené pojistné; přitom má právo odečíst si, co již z pojištění plnil. Bylo-li však pojistné plnění vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojistného, vrátí pojistník, popřípadě pojištěný nebo obmyšlený, pojišťovně částku zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené

pojistně". Oznámení o odstoupení musí být učiněno písemně a zasláno na adresu sídla pojistitele.

Čl. VI

Způsob odměňování

INSIA a. s. a jeho spolupracovníci jsou za svou činnost odměňováni výhradně provizí od poskytovatele (pojišťovny, bankovními institucemi, penzijními společnostmi), přičemž tato činnost je vůči klientovi poskytována bezplatně. Všechny náklady spojené s distribucí finančních produktů jsou zahrnuty do celkových nákladů produktů. Na žádost klienta INSIA tomuto sdělí informaci o povaze a výši odměny poskytnuté INSIA související se sjednáváním nebo změnou konkrétního produktu klienta.

Čl. VII

Střet zájmů

INSIA a.s. má nastavenou takovou organizační strukturu INSIA, že dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů takovým způsobem, který efektivně zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití.

Bližší informace o střetu zájmů jsou dostupné na <https://www.insia.cz/o-insia/o-spolecnosti/> ve směrnici Směrnice o předcházení střetu zájmů.

Čl. VIII

Informace pro zprostředkování pojištění

INSIA a.s. vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jako samostatný zprostředkovatel a prostřednictvím vázaných zástupců pro více pojišťoven, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách INSIA a.s. <https://www.insia.cz/o-insia/partneri/>

INSIA a.s. ani jeho zástupci nemají přímý ani nepřímý podíl větší než 10 % na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno, stejně tak žádná pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu nemá na INSIA a.s. hlasovacích právech nebo základním kapitálu přímý nebo nepřímý podíl větší než 10 %.

INSIA a.s. zprostředkovává uzavření smluv životního a neživotního pojištění. Zvláštním typem životního pojištění je rezervotvorné životního pojištění, které je specifické tím, že umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě. INSIA a.s. v rámci služby zprostředkování pojištění poskytuje klientům doporučení ve smyslu ustanovení § 77 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, pokud nedochází ke sjednání nebo podstatné změně rezervotvorného pojištění, u kterých je poskytováno zprostředkování v režimu rady dle ustanovení § 78 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Doporučení ve smyslu uvedeného ustanovení zákona je službou založenou na informacích získaných od klienta, které se týkají jeho požadavků, cílů a potřeb. Na základě získaných informací poskytne pojišťovací zprostředkovatel klientovi doporučení, aby se klient mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění. Poskytnutí rady ve smyslu uvedeného ustanovení zákona je službou založenou na základě analýzy požadavků, cílů a potřeb získaných od klienta, rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění, finanční situace klienta, znalostí a zkušeností klienta v oblasti investic, rizikové tolerance klienta a jeho schopnosti nést ztráty, právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu a výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může pojišťovací zprostředkovatel distribuovat.

INSIA a.s. jako samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění na základě oprávnění k činnosti podle § 7 - § 11 výše uvedeného zákona, pro výkon činnosti uzavírá s pojišťovnou smlouvu o splupráci, která musí mít písemnou formu; jedná jménem a na účet více pojišťoven (bez jakéhokoliv omezení). Samostatný zprostředkovatel a jeho

vázaný zástupce není odměňován klientem, ale pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.

Jedná-li INSIA a. s. na základě smlouvy s klientem a vyplývá-li z takové smlouvy pro klienta určitá povinnost, je INSIA a.s. povinna klientovi sdělit tuto skutečnost a na jeho požádání mu předat jedno vyhotovení takové smlouvy.

V případě zprostředkování rezervotvorného pojištění formou rady vázaný zástupce/INSIA a.s. vychází zejména z informací získaných od klienta a zaznamenaných na příslušných dokumentech, kterým je Záznam z jednání. Nedílnou součástí záznamu z jednání je i investiční dotazník. Neposkytne-li klient dostatečné informace ve věci požadavků, cílů a potřeb, rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění, finanční situace, znalostí a zkušeností v oblasti investic, rizikové tolerance a jeho schopnosti nést ztráty, právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu, není vázaný zástupce/INSIA a.s. schopen určit, zda je pro klienta navrhovaný produkt vhodný.

Čl. IX Spotřebitelské úvěry

INSIA a.s. vykonává svou činnost jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru a také prostřednictvím vázaných zástupců. Jako takový je oprávněn zprostředkovat především spotřebitelské úvěry uvedené v § 2 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „ZSÚ“). Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli.

INSIA a.s. jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů spolupracuje s poskytovateli spotřebitelských úvěrů na základě smlouvy o spolupráci, která je sepsána v písemné podobě. Seznam finančních institucí, pro které společnost INSIA a.s. zprostředkovává spotřebitelské úvěry lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz

INSIA a.s. jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů nezprostředkovává úvěrové produkty jako nezávislá osoba. Nezávislou osobou ve smyslu zprostředkování spotřebitelských úvěrů je pouze zprostředkovatel, který zvažuje produkty spotřebitelského úvěru od většiny poskytovatelů na trhu a který zajistí, aby struktura odměňování jeho pracovníků a zprostředkovatelů a jejich pracovníků nebyla na újmu jejich schopnosti jednat v nejlepším zájmu spotřebitele, zejména aby nebyla závislá na prodejních cílech.

INSIA a.s. zprostředkovává úvěrové produkty způsobem, kdy neposkytuje radu, ale doporučení. Analýza finanční situace klienta tedy není prováděna.

Poskytování rady je službou založenou na základě analýzy finanční situace klienta, jeho požadavků, cílů a potřeb, která vychází z aktuálních informací, a rizik, kterým může být klient vystaven po celou dobu trvání spotřebitelského úvěru, a výběru z dostatečného počtu vhodných produktů spotřebitelského úvěru dostupných na trhu. Zprostředkovatel úvěru je v případě rady povinen sdělit klientovi, z kterých produktů kterých poskytovatelů výběr podle předchozí věty vychází. Klient v případě rady obdrží v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat záznam o poskytnuté radě, který obsahuje požadavky, cíle a potřeby klienta související s daným spotřebitelským úvěrem, důvody, na kterých zprostředkovatel zakládá svou radu týkající se uzavření vhodné smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy, vysvětlení dopadu uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy na klienta, včetně souvisejících rizik, a analýzu podle výše uvedeného.

Vázaný zástupce není odměňován klientem, ale finanční institucí poskytující úvěr, jejímž jménem a na jejíž účet jedná. INSIA a.s. nesmí současně pobírat odměnu nebo pobídku od klienta i od poskytovatele nebo třetí osoby. Klient je oprávněn si vyžádat údaje o výši provize, zprostředkovatel za tuto službu obdrží.

Při zprostředkování spotřebitelského úvěru je zakázáno svázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru s jakoukoli doplňkovou službou.

Čl. X

Doplňkové penzijní spoření

INSIA a.s. vykonává svou činnost jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření prostřednictvím vázaných zástupců. Jako takový je oprávněn v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“), zprostředkovat Doplňkové penzijní spoření.

INSIA a.s. jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření spolupracuje s penzijními společnostmi na základě písemné smlouvy o spolupráci.

Seznam penzijních společností, pro které společnost INSIA a.s. zprostředkovává doplňkové penzijní spoření lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz a na stránkách INSIA a.s. <https://www.insia.cz/o-insia/partneri/>

Penzijní společnosti shromažďují příspěvky účastníků, příspěvky zaměstnavatelů a státní příspěvky za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření podle ZDPS.

Doplňkové penzijní spoření (dále také jen „DPS“) je finanční produkt, který vzniká na základě smlouvy o DPS uzavřené mezi penzijní společností a zájemcem, resp. účastníkem, a jehož podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků v účastnických fondech
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených zákonem, smlouvou o

DPS a statutem příslušného účastnického fondu.

Účastníkem DPS může být fyzická osoba, která ale současně není účastníkem penzijního připojištění v transformovaném fondu (nemá smlouvu uzavřenou před 1. 12. 2012). Stát podporuje DPS poskytováním státních příspěvků podle měsíční výše příspěvku účastníka na DPS a možným daňovým zvýhodněním u daně z příjmů. Příspěvky zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho DPS, nepodléhají v zákonné výši odvodům na zdravotní ani sociální pojištění jak na straně zaměstnavatele, tak i účastníka. Příspěvky zaměstnavatele v zákonné výši nepodléhají na straně účastníka ani dani z příjmů. Činnosti penzijních společností v oblasti DPS obdobně jako samostatného zprostředkovatele DPS podléhají dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

DPS je svojí povahou investice a jako taková obsahuje rizika, která jsou uvedena v předchozí kapitole. Zejména se jedná o následující rizika: hodnota portfolia i jednotlivých investičních nástrojů může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky není zaručena. Údaje o minulých výnosech nelze považovat za indikátor jejich budoucího vývoje. Podrobný popis rizik vztahujících se k jednotlivým účastnickým fondům naleznete vždy ve statutech jednotlivých účastnických fondů. Základní rizikový profil a výčet významných rizik tento profil určujících je také zachycen ve sdělení klíčových informací účastnických fondů.

Varování: Návratnost investice není vždy jistá, každá investice obnáší riziko. Vysoký výnos představuje vyšší riziko, nízký výnos není vždy zárukou nižšího rizika. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost prostředků investovaných v rámci DPS není garantována. Záruka návratnosti prostředků ke dni splatnosti fondu může být upravena ve statutu účastnických fondů. Majetek účastníků je však účetně i fakticky oddělen od majetku dané penzijní společnosti a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné

finanční problémy penzijní společnosti nemají přímý vliv na majetek účastnických fondů. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost penzijní společnosti podléhá kontrole nezávislého depozitáře.

Doporučení strategie spoření vždy vychází ze zjištění požadavků a potřeb zájemce. Se zájemcem o produkt DPS je nejprve vyplněn investiční dotazník dané penzijní společnosti. Tento dotazník slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech zájemce z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku. Dále jsou zjištěny jeho cíle a preference ve vztahu ke strategii spoření. Výsledkem investičního dotazníku je investiční profil. Vyplnění investičního dotazníku je dobrovolné. Odmítne-li zájemce jeho vyplnění, není Společnost schopna poskytnout podložené doporučení. Pokud nabídku strategie spoření zájemce odmítne, může rozložení svých prostředků ve fondech řídit sám. V tom případě však musí vzít v úvahu, že jakákoli jiná volba neodpovídající doporučené strategii spoření nemusí odpovídat jeho cílům, znalostem a zkušenostem, případně toleranci rizik.

Struktura majetku v účastnických fondech je vymezena ZDPS a pro každý účastnický fond je dále upravena v příslušném statutu účastnického fondu. Penzijní společnosti zpravidla poskytují klientům tyto dávky z DPS:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) jednorázové vyrovnání,
- d) odbytné,
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

Daně placené prostřednictvím penzijních společností:

Způsob ukončení	Příspěvek			Výnosy
	Účastníka	Státu	Zaměstnavatele	
Starobní penze na určenou dobu	0%	0%	0%	15%*
Invalidní penze na určenou dobu	0%	0%	0%	0%
Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě	0%	0%	15%	15%
Jednorázové vyrovnání dědici	0%	0%	0%	0%
Odbytné účastníkovi nebo určené osobě	0%	vrací	15%	15%
Odbytné dědici	0%	vrací	0%	0%

* Starobní penze na určenou dobu 10 a více let je osvobozena od daně.

Smlouvou o DPS se penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle smlouvy o DPS a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Účastník je povinen platit příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Nedílnou součástí smlouvy o DPS jsou obchodní podmínky pro DPS, které upravují zejména pravidla pro poskytování tohoto produktu. Účastník může DPS kdykoli písemně vypovědět. Ve smlouvě o DPS účastník určí způsob a

výši svého příspěvku, případně příspěvku zaměstnavatele a strategii spoření, kterou může být strategie zpravidla strategie životního cyklu nebo individuálně nastavená strategie. Účastník je oprávněn strategii spoření později změnit. Ve smlouvě o DPS může také účastník pro případ úmrtí určit jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne při splnění podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Statut účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování účastnického fondu a další informace nezbytné pro zájemce/účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do tohoto účastnického fondu. Statut účastnického fondu dále zejména vysvětluje rizika spojená s DPS a upravuje lhůty pro oceňování majetku v účastnickém fondu. Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného stejnou penzijní společností nebo převod všech prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti je zpravidla bezplatný v případě, že účastník měl část nebo všechny své prostředky umístěny v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty, ve zrušovaném účastnickém fondu, ve slučovaných účastnických fondech, v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost, v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka, nebo v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností.

Výše poplatku při změně strategie, která není bezplatná, musí odrážet účelně vynaložené náklady na provedení změny a činí nejvýše 500 Kč. Výše poplatku při převodu prostředků k jiné penzijní společnosti, která není bezplatná, činí nejvýše 800 Kč.