

Základní informace o samostatném zprostředkovateli pojištění DataLife a.s.

I. Základní informace o Zprostředkovateli

V souladu se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“) tímto společnost DataLife a.s., IČ: 276 65 151, se sídlem Pražákova 1008/69, Brno - Štýřice, 639 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 7320, internetové stránky: www.datalife.cz, email: datalife@datalife.cz, telefon: 515 224 395 (dále jen „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“) informuje účastníka a/nebo zájemce o zprostředkování pojištění nebo zajištění (dále jen „Zákazník“) o některých skutečnostech souvisejících s nabízením a zprostředkováním pojištění nebo zajištění.

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 170/2018 Sb., distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“) držitelem povolení k činnosti samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, www.cnb.cz (dále též „ČNB“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se zákazníkem a potenciálním zákazníkem používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email). Zprostředkovatel nebude se Zákazníkem komunikovat ohledně poskytovaných služeb prostřednictvím telefonních linek. Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy (viz. níže) Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.datalife.cz, s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Přesný odkaz na internetové stránky Společnosti, kde jsou umístěny dokumenty a informace pro Zákazníka budou Zákazníkovi sděleny Zprostředkovatelem. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup k internetu, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou emailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli.

II. Informace o zprostředkování pojištění

Zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví

Společnost provozuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví a v souladu s § 88 ZDPZ sděluje klientovi níže uvedené informace.

Podíl Společnosti na hlasovacích právech pojišťovny a podíl partnerských pojišťoven na kapitálu a hlasovacích právech Společnosti

Společnost nemá přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu jakékoliv pojišťovny, se kterou navrhuje klientovi uzavření pojištění. Žádná z pojišťoven, jejichž produkty je Společnost oprávněna nabízet, nebo osoby ovládající tyto pojišťovny nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu Společnosti.

Rada

Společnost poskytuje radu dle § 78 ZDPZ pouze při distribuci rezervotvorného pojištění.

Odměňování a partnerské pojišťovny

Společnost a její vázaní zástupci jsou v souvislosti se sjednáváním pojištění nebo změnou pojištění odměňování formou provizí od spolupracujících pojišťoven. Společnost ani její vázaní zástupci nejsou odměňování přímo zákazníkem.

Společnost nemá smluvní povinnost vykonávat zprostředkování daného pojištění výhradně pro jednu pojišťovnu nebo více určitých pojišťoven. Společnost je oprávněna klientovi předkládat nabídky, sjednávat a uzavírat pojistné smlouvy jménem a na účet pojišťoven, které jsou smluvním partnerem.

Seznam pojišťoven, pro které je Společnost oprávněna zprostředkovávat pojištění: Allianz pojišťovna, a.s.; Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB; D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR; Direct pojišťovna, a.s.; Generali Pojišťovna a.s.; HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.; Komerční pojišťovna, a.s.; Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; MAXIMA pojišťovna, a.s.; MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku; NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku; Pillow pojišťovna, a.s.; Pojišťovna VZP, a.s.; Slavia pojišťovna a.s.; UNIQA pojišťovna, a.s;

Informace o střetech zájmů při zprostředkování pojištění

Pravidla řízení střetů zájmů obsahují hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetů zájmů ve Společnosti, jakož i u osob, které jsou se Společností majetkově nebo jinak propojeny, a to zejména pro identifikaci možných střetů zájmů, zamezení vzniku střetů zájmů a případné řízení vzniklých střetů zájmů.

Cílem řízení střetů zájmů je, aby při zprostředkování pojištění Společností nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků Společnosti, případně třetích osob (finančních institucí, aj.).

Případy střetů zájmů ve Společnosti

Pravidla řízení střetů zájmů obsahují pravidla pro zjišťování a řízení střetů zájmů mezi:

- 1) společností, pracovníky a zákazníky společnosti nebo potenciálními zákazníky
- 2) osobami, které ovládají společnost, jsou ovládány společností nebo osobami ovládanými stejnou osobou jako společnost a členy jejich vedoucího orgánu (jednateli) a pracovníky a zákazníky společnosti nebo jejími potenciálními zákazníky

3) zákaznicky nebo potenciálními zákazníky společnosti navzájem.

Aby se v maximální možné míře předešlo střetu zájmů, má společnost odpovídající organizaci vnitřního provozu s odpovídající dělbou pravomocí pracovníků. Společnost přijala zejména následující organizační opatření:

- 1) nastavila organizační a fyzické bariéry mezi útvary (tzv. čínské zdi), které zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářejících možné konflikty zájmů a neslučitelnost funkcí;
- 2) zavedla postupy k zajištění správného provádění zprostředkovatelských služeb pracovníky;
- 3) provádí vnitřní kontrolu činnosti pracovníků;
- 4) aplikuje povinnost mlčenlivosti;
- 5) provádí pravidelné školení pracovníků
- 6) nastavila pravidla odměňování pracovníků, která předchází střetu zájmů
- 7) zveřejnila konkrétní střety zájmů (viz níže).

Pokud nelze přes výše uvedenou dělbu pravomocí, ani organizačními opatřeními odvrátit nepříznivé vlivy střetu zájmů, informuje Společnost zákazníka o povaze a zdroji střetu zájmů. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Společnosti, pracovníka a zákazníka, dá Společnost a pracovník vždy přednost zájmům zákazníka. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi zákazníky či potenciálními zákazníky navzájem, Společnost zajistí spravedlivé zacházení se všemi zákazníky. V případě neodvratitelného střetu zájmů může Společnost také odmítnout poskytnutí služby.

Zjišťování a řízení střetů zájmů

Při zjišťování a posuzování střetů zájmů Společnost bere v úvahu, zda Společnost, její pracovníci nebo spolupracující osoby:

- mohou získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta;
- má odlišný zájem na výsledku služby poskytované Zákazníkovi nebo na výsledku zprostředkovaného obchodu pro Zákazníka od zájmu tohoto Zákazníka;
- má motivaci (finanční či jinou pobídku) upřednostnit zájem jiného Zákazníka nebo skupiny Zákazníků před zájmy daného Zákazníka;
- vykonává stejnou podnikatelskou činnost jako Zákazník;
- v souvislosti se službou poskytovanou Zákazníkovi dostává nebo dostane od jiné osoby, než je Zákazník, pobídku v podobě peněžních či nepeněžních výhod nebo služeb.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetů zájmů na zájmy klienta, sdělí Společnost před poskytnutím služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetů zájmů. Společnost poskytne klientovi informace o povaze nebo zdroji střetů zájmů na trvalém nosiči informací (v listinné podobě nebo elektronicky) způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu klienta a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související se službou, přičemž klient má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije služby nabízené Společností či nikoli.

Hlavní případ střetů zájmů – ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

V souvislosti se zprostředkováním pojištění dochází ke střetu zájmů Společnosti a klienta, kdy jsou Společnost a její pracovníci motivováni k distribuci pojištění na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou.

Jedná se o případ střetu zájmů, kterému Společnost nemůže efektivně předcházet a předem informuje o této skutečnosti klienta, aby mohl učinit informované rozhodnutí.

Společnost před uzavřením pojistné smlouvy upozorňuje zákazníka, že Společnost a její pracovníci jsou odměňováni pojišťovnou, pro kterou Společnost zprostředkovala uzavření pojistné smlouvy.

Pravidla odměňování pracovníků, vázaných zástupců nesmí motivovat k neplnění povinností podle zákona ZDPZ a jiných právních předpisů v rozsahu, v jakém se vztahují k distribuci pojištění a přímo použitelných předpisů Evropské unie v oblasti distribuce pojištění, zejména v oblasti pravidel jednání, přičemž nesmí motivovat k tomu, aby byly klientovi doporučovány konkrétní pojistné produkty na úkor jiných produktů, které by lépe odpovídaly potřebám klienta.

Informace o pobídkách

Specifickým případem střetů zájmů jsou tzv. pobídky. Společnost nesmí při poskytování finančních služeb (zprostředkování pojištění) přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti Společnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu klienta nebo porušení povinnosti řádného řízení střetů zájmů.

Pobídka se pro účely zprostředkování pojištění nepovažuje za přípustnou, pokud je v jejím důsledku poskytování služeb klientovi zaujaté nebo narušené.

Společnost přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů. To znamená, že Společnost zajišťuje identifikaci pobídek, činí opatření proti jejich vzniku a případně provádí jejich efektivní řízení.

Společnost v obecné rovině rozlišuje tyto kategorie pobídek, které smí poskytovat nebo přijímat.

a) Zákaznické pobídky

Pobídky, které jsou hrazeny klientem, za klienta nebo jsou vypláceny klientovi, ale výlučně pokud jsou v souladu se zákonem.

b) Provozní pobídky

Pobídky, které umožní poskytování služeb, nebo které jsou pro tento účel nutné a které jsou přípustné v případě, že jejich povaha není v rozporu s povinností poskytovat služby s odbornou péčí.

Mezi tyto pobídky patří např.:

- platby za účetnictví, právní a daňové služby;
- náklady spojené s plněním povinností vůči České národní bance (správní poplatky, náklady na systém pro výkaznictví aj.) a vůči zákazníkům;
- poštovní a jiné poplatky za komunikaci;
- poplatky spojené s vedením účtu v bance;
- školení předepsaná právními předpisy (např. AML);
- pojistné na pojištění odpovědnosti.

c) Ostatní pobídky

Ostatní pobídky, které nespádají pod provozní pobídky, hrazené třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu, které jsou přípustné v návaznosti na splnění následujících podmínek.

- klient byl před poskytnutím služby jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud je nelze zjistit předem.
- Pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby.
- Pobídka není v rozporu s povinností Společnosti poskytovat služby s odbornou péčí.

Společnost vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost klienta sdělí podrobnosti k jednotlivé pobídce.

Vnitřní plnění v rámci Společnosti, které zahrnuje např. odměňování pracovníků, vázaných zástupců, vybavení pobočky apod., není pobídkou. Přijetí nebo poskytnutí pobídky pracovníky Společnosti mimo tento vztah se přičítá Společnosti.

Formy konkrétních pobídek ve Společnosti**a) Pobídka za zprostředkovatelskou činnosti v pojišťovnictví.**

Odměna (provize) hrazená Společnosti pojišťovnou za zprostředkování uzavření pojistné smlouvy a související činnosti (následná péče o pojistnou smlouvu, aj.). Odměna se obvykle skládá ze sjednatelské provize a následné provize.

Podávání stížností a reklamací, změny informací pro zákazníky

Zákazník má právo podat stížnosti či reklamovat poskytnuté služby. Jednatelům pověřená osoba Společnosti, zpravidla compliance officer, stížnost nebo reklamaci prověří a vyrozumí zákazníka písemně o způsobu jejího vyřízení. Lhůta pro vyřízení reklamace nebo stížnosti je stanovena na 30 dní ode dne doručení. Evidenci reklamací a ověřováním způsobu vyřízení reklamací je ve společnosti pověřen compliance officer.

Stížnosti a reklamace jsou předkládány společnosti následujícími způsoby:

- Příjem reklamací emailovou zprávou probíhá prostřednictvím adresy elektronické pošty datalife@datalife.cz. Zákazník do předmětu zprávy uvede „Reklamace“,
- Příjem reklamací poštou probíhá na aktuální adrese sídla společnosti uvedené na internetových stránkách společnosti www.pms.cz v sekci „kontakt“.
- Osobně, a to v kancelářích společnosti na adrese Pražákova 1008/69, Brno - Štýřice 639 00. O reklamaci podané osobně musí být vyhotoven zápis, který zákazník podepíše. Na vyžádání je zákazníkovi vyhotovena kopie takto podepsaného podání.

Reklamace probíhá v souladu s Reklamačním řádem společnosti, který je přístupný na vyžádání v provozovnách společnosti, a rovněž je umístěn na webových stránkách Společnosti. Zákazník potvrzuje podpisem smlouvy, že byl s Reklamačním řádem seznámen.

Zákazník má možnost obrátit se se svou stížností ohledně způsobu poskytování služeb na dohledový orgán Společnosti, ČNB, Na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz.

Zákazník má právo podat návrh na mimosoudní řešení sporu vzniklého z poskytnutých služeb souvisejících s životním pojištěním Kanceláři finančního arbitra, se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha, www.finarbitr.cz. Řízení před finančním arbitrem se řídí zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi.

Zákazník spotřebitel má právo podat návrh na mimosoudní řešení sporu vzniklého z poskytování služeb souvisejících s neživotním pojištěním na Českou obchodní inspekci (www.coi.cz). Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

Informace pro zákazníky zprostředkovatele pojištění DataLife a.s., mohou být doplňovány a měněny, a to zejména v návaznosti na změnu legislativy, jejího výkladového upřesnění a v návaznosti na způsob poskytování služeb. O všech změnách bude zákazník informován emailovou zprávou anebo na webových stránkách.

Platnost od 1. 10. 2021