

ZÁZNAM Z JEDNÁNÍ

Simfina a.s., IČO: 24823546, DIČ: CZ24823546, Sídlo: Platnéřská 88/9, Staré Město, 110 00 Praha 1
Telefonní číslo: +420 800 023 041, www.simfina.cz, e-mail: info@simfina.cz
Společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložce 17020
(dále jen „Simfina“ nebo „Pojistník“)

Záznam byl pořízen v souladu s ustanovením § 79 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“)

Osobní údaje Zákazníka:

Jméno a příjmení

RČ / č. Smlouvy o spotřebitelském úvěru

PŘEDMĚT JEDNÁNÍ: Přistoupení k pojištění a zjištění potřeb pojištění ochrany v souvislosti se sjednáním spotřebitelského úvěru.

1. Záznam o požadavcích, cílech a potřebách zákazníka – pojistný program, MetLife

Uvedení oblastí života zákazníka, pro které chce pojištění sjednat:

Pokrytí schopnosti splácet při nenadálých životních situacích ANO ☐ NE ☐

Pojištění by zákazník chtěl mít pro případ:

Smrti následkem úrazu nebo nemoci ANO ☐ NE ☐

Pracovní neschopnosti následkem úrazu nebo nemoci ANO ☐ NE ☐

Trvalé invalidity následkem úrazu nebo nemoci ANO ☐ NE ☐

Případné další podmínky či preference zákazníka:

2. **Skupinové pojištění:** Zákazník si je vědom, že není smluvní stranou pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistníkem a pojišťovnou (pojistitelem), ale k pojištění přistupuje jako pojištěný. Veškeré důsledky vyplývající z toho, že zákazník není pojistníkem, mu byly pojistníkem řádně vysvětleny. Zejména byl upozorněn, že veškerá práva a povinnosti vůči pojistiteli plynoucí z pojistné smlouvy nese pojistník, nikoliv zákazník jako pojištěný. Zákazník byl rovněž informován, že nemá právo skupinovou pojistnou smlouvu jakkoli měnit, avšak může od pojištění odstoupit prostřednictvím písemné nebo elektronické žádosti s odstoupením adresované pojistníkovi. Uvedení, zdali zákazníkovi vyhovují podmínky skupinového pojištění (popř. uvedení výhrad, které zákazník vyslovil): ☐ VYHOVUJÍ ☐ NEVYHOVUJÍ

3. **Informace o stávajícím pojištění:** Zákazník již ☐ MÁ (specifikujte níže) ☐ NEMÁ sjednáno jiné pojištění schopnosti splácet, které by se vztahovalo na výše uvedený spotřebitelský úvěr. Pokud zákazník takové pojištění sjednané má, uveďte pojišťovnu, název produktu:

4. Doporučení pojistníka – Zařazení do pojistného programu:

Pojistník vyhodnotil výše uvedené požadavky, cíle a potřeby zákazníka a na jejich základě:

A) doporučuje přistoupení k pojištění ☐

B) jelikož shora uvedená pojistná krytí nemají pro zákazníka opodstatnění, nedoporučuje přistoupení k pojištění ☐

Pojistník upozorňuje na následující nesrovnalosti mezi doporučeným pojištěním a požadavky, cíli a potřebami, které v průběhu jednání zákazník uvedl:

5. Vyhodnocení rozhodnutí zákazníka: Pojistník prohlašuje, že pojištění, pro které se zákazník rozhodl:

☐ odpovídá požadavkům, cílům a potřebám zákazníka

☐ neodpovídá požadavkům, cílům a potřebám zákazníka

Pojistník upozorňuje na následující nesrovnalosti mezi rozhodnutím zákazníka o přistoupení k pojištění a požadavky, cíli a potřebami, které v průběhu jednání uvedl:

6. **Shrnutí zákazníkem zvoleného pojištění:** Dle Potvrzení o pojištění – Zařazení a přistoupení zákazníka do pojistného programu jsou výše platby za pojištění krytí a frekvence platby uvedeny na výše specifikované Smlouvě o spotřebitelském úvěru.



SIM_154_01 obch

7. Další důležité skutečnosti:

8. **Ostatní informace a prohlášení pojistníka:** Simfina je pojistníkem oprávněným nabízet možnost stát se pojištěným ve smyslu čl. II. odst. 1 zákona č. 396/2024 Sb., kterým se mění zákon č. 170/2018 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Pojišťovna Metlife, pro níž je zprostředkováváno pojištění: Pojištění je zprostředkováno na základě pojistných smluv uzavřených mezi pojistníkem a MetLife Europe d.a.c., se sídlem Dublin, Lower Hatch Street, 20 on Hatch, Irsko, reg. č.: 415123, jednající v České republice prostřednictvím MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Purkyňova 2121/3, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 03926206, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 77032. Kontakty: MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, www.metlife.cz, klientský servis: +420 227 111 000, e-mail: info@metlife.cz.

Ostatní informace: Pro komunikaci mezi pojistníkem, pojistitelem a zákazníkem bude používán český jazyk. Zákazník může s pojistníkem komunikovat osobně, telefonicky, písemně na adresu sídla nebo prostřednictvím e-mailu. Pojistník nemá přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech či základním kapitálu výše uvedeně pojišťovny. Pojišťovna, pro kterou pojistník zprostředkovává pojištění, nebo osoba ovládající tuto pojišťovnu, nemá přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech či základním kapitálu pojistníka. Pojistník a s ním spolupracující osoby, které se podílejí na nabízení možnosti stát se pojištěným jsou odměňováni formou provizí určených procentem z platby za pojistné krytí. Pojistník není přímo odměňován zákazníkem.

Prohlášení zákazníka: Zákazník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že pojistník v průběhu jednání dostatečně jasným, výstižným a srozumitelným způsobem:

- zaznamenal přesně a úplně požadavky, cíle a potřeby zákazníka;
- vysvětlil zákazníkovi vlastnosti pojištění (charakteristika, územní rozsah pojištění, výčet pojistných událostí a pojistných nebezpečí, které jsou pojištěním kryty, limitech tohoto krytí a informace o výlukách z pojištění, výši, způsob a dobu placení platby za pojistné krytí za každé sjednané pojištění, dobu trvání pojištění, včetně dne začátku a konce pojištění, způsoby zániku pojištění, včetně informace o možnosti odstoupení od pojištění a postupu při uplatnění práva na pojistné plnění, způsobu určení výše pojistného plnění nebo jiného plnění z pojištění, důsledky, které zákazník ponese v případě porušení povinností vyplývajících z pojištění, právo rozhodné pro pojistnou smlouvu, nebo právu, které navrhuje pojišťovna, veškeré platby vyplývající z přistoupení k pojištění a hrazené zákazníkem nad rámec platby za pojistné krytí a jejich výši, není-li to možné, způsob jejich určení včetně metody výpočtu);
- vysvětlil zákazníkovi důsledky plynoucí z toho, že se zákazník v příslušném pojistném vztahu nestane pojistníkem, a že
- zákazník převzal v listinné podobě kopii Potvrzení o pojištění – Zařazení a přistoupení zákazníka do pojistného programu (potvrzení o pojištění), včetně pojistných podmínek, a Záznamu z jednání vztahující se k pojištění, a že byl s nimi seznámen, stejně tak i s dalšími informačními materiály, které mu byly v dostatečném předstihu před tímto jednáním zpřístupněny sdělením internetové adresy www.simfina.cz (sekce Dokumenty k půjčce), kde jsou materiály umístěny, a která splňuje vlastnosti trvalého nosiče dat. Tento způsob si zákazník zvolil namísto poskytnutí těchto informací v listinné podobě. Pokud si o ně zákazník požádá přes Zákaznický servis pojistníka, budou mu i tyto informace zaslány v listinné podobě.

9. **Rozhodné právo, řešení sporů:** Pojistná smlouva a její doprovodné dokumenty se řídí českým právním řádem. Pro soudní řešení sporů z pojištění náleží věcně a místně příslušným soudům České republiky. Stížnosti v případě nespokojenosti s poskytnutou či zprostředkovanou službou lze zasílat na výše uvedenou adresu sídla pojistitele či pojistníka nebo e-mailem na jejich e-mailové adresy. Stěžovatel bude bez zbytečného odkladu vyrozuměn o tom, že jeho stížnost byla přijata, jakož i o lhůtě vyřízení. Následně bude stěžovatel písemně vyrozuměn o způsobu vyřízení stížnosti. Stěžovatel má možnost obrátit se s případnou stížností na Českou národní banku jako orgán dohledu nad finančním trhem, včetně oblasti pojištnictví. Je-li zákazník spotřebitelem, má právo na mimosoudní řešení spotřebitelského sporu u České obchodní inspekce (www.coi.cz) nebo Kanceláře ombudsmana České asociace pojišťoven z. ú. (www.ombudsmancap.cz) nebo (v případě životního pojištění) u Finančního arbitra (www.finarbitr.cz).

Za Simfina a.s., jméno a příjmení obchodního zástupce/zaměstnance:

V dne

Podpis pojištěného Zákazníka

Za Simfina a.s. (podpis)