

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

I. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ZPROSTŘEDKOVATELI

Společnost **ATRIS Benefit s.r.o.**, IČ: 27784932, se sídlem Plzeňská 3217/16, Smíchov, 150 00 Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 401714 (dále „**Zprostředkovatel**“ nebo „**Společnost**“) tímto poskytuje informace o své činnosti jako zprostředkovatele pojištění a jím poskytovaných službách. Tento dokument je informační, není třeba jej vyplňovat ani podepisovat.

info@atrisbenefit.cz

+420 604 394 403

ATRIS BENEFIT s.r.o.
PLZEŇSKÁ 3217/16
150 00 PRAHA 5 – SMÍCHOV

WWW.ATRISBENEFIT.CZ

Povinně zveřejňované informace a dokumenty naleznete na webových stránkách: <https://atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty/>

► OPRAVNĚNÍ K ČINNOSTI

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZDPZ**“) držitelem oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele 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**“).

Zprostředkovatel a jeho VZ jsou zapsáni v registru vedeném ČNB. Zápis Zprostředkovatele a jeho VZ v registru ČNB může zákazník nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cnb/jerry> nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

► JAZYK A ZPŮSOB KOMUNIKACE

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).

► POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PROSTŘEDNICTVÍM ELEKTRONICKÝCH PROSTŘEDKŮ

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.

Zprostředkovatel bude Zákazníkovi poskytovat dokumenty a informace primárně v elektronické podobě, tj. prostřednictvím elektronické pošty (e-mail), je-li tento způsob vhodný s ohledem na sjednávané pojištění. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele <https://www.atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty/>.

Zákazník má právo požádat Zprostředkovatele, aby mu poskytoval dokumenty a informace v listinné podobě, případně, aby mu v listinné podobě poskytl konkrétní dokument. Pokud je to možné, Zprostředkovatel takovému požadavku Zákazníka bezplatně vyhoví. Zprostředkovatel má za to, že Zákazník, který poskytne svůj e-mail, má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit.

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. Zprostředkovatel bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Zákazníkovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytl.

► ZÁZNAMY KOMUNIKACE

Záznamy komunikace se Zákazníkem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele.

► PŘÍSTUP K UDRŽITELNOSTI V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB

Informace o přístupu Zprostředkovatele k udržitelnosti v oblasti finančních služeb dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 (SFDR) jsou uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty/>.

► PRAVIDLA ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

Zprostředkovatel v souladu se ZDPZ 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 ZDPZ nebo jinými právními předpisy, včetně neobvyklé úplaty za zprostředkování pojištění nebo jakékoli jiné neopodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální. Zprostředkovatel ani jeho VZ nemají přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích 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 hlasovacích právech či základním kapitálu Zprostředkovatele nebo jeho VZ. Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost zákazníka, přičemž tyto jsou rovněž zveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

► REKLAMACE A STÍŽNOSTI

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 se svou stížností 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, u neživotního pojištění Česká obchodní inspekce - www.coi.cz. Podrobný postup podání a vyřízení reklamací či stížností adresované Zprostředkovateli upravuje reklamační řád umístěný na internetových stránkách Zprostředkovatele.

II. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Zprostředkovatel zprostředkovává pro zákazníka pojištění jako **pojišťovací agent** na základě písemných smluv s pojišťovnami, přičemž může zprostředkovávat pojištění pro pojišťovny, které jsou uvedeny jako spolupracující pojišťovny Zprostředkovatele v registru ČNB (<https://www.cnb.cz/cnb/jerrr>). Seznam spolupracujících pojišťoven je zveřejněn rovněž na internetových stránkách Zprostředkovatele zde: https://www.atrisbenefit.cz/images/Informace%20pro%20klienty/P%20INFO_P_20251016_Seznam_pojistoven_ATRIS_Benefit.pdf

Požadavky, cíle a potřeby zákazníka související se sjednáváním pojištěním, doporučený pojistný produkt, důvody, na kterých Zprostředkovatel zakládá svá doporučení, aby se zákazník mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změnit pojištění, vysvětlení dopadů sjednání nebo podstatné změny pojištění na zákazníka, včetně souvisejících rizik a upozornění na případné nesrovnalosti mezi požadavky zákazníka a nabízeným pojištěním jsou uvedeny v dokumentu „Záznam o požadavcích, potřebách a cílech zákazníka“.

Zprostředkovatel a jeho VZ jsou v souvislosti se sjednáváním pojištěním nebo změnou pojištění odměňováni formou provizí spolupracujícími pojišťovnami. Zprostředkovatel ani jeho VZ nejsou odměňováni přímo zákazníkem. Zprostředkovatel při zprostředkování pojištění, s výjimkou sjednání nebo podstatné změny rezervotvorného pojištění (životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě), neposkytuje zákazníkovi radu ve smyslu ust. § 78 ZDPZ.

► 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 zkušeností 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.