



Pravidla jednání se zákazníkem

Obecná ustanovení:

- 1) každý kdo jedná s potencionálním zákazníkem, či zákazníkem společnosti (dále je zákazník) je povinen jednat v souladu se všemi právními předpisy České republiky
- 2) každý kdo jedná s potencionálním zákazníkem, či zákazníkem společnosti (dále je zákazník) je povinen jednat v souladu s všemi směrnicemi společnosti, zejména pak s Etickým kodexem

Základní povinnosti:

- 1) každý kdo shromažďuje citlivé informace klienta je povinen mít souhlas dle zákona č. 101/2000 Sb., který zahrnuje mezinárodní principy ochrany osobních údajů a k naplnění práva každého na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromí upravuje práva a povinnosti při zpracování osobních údajů. Všichni, jenž shromažďují tato data pro společnost FINVISION, s.r.o. takto musí činit vždy písemnou formou na předepsaném formuláři, který má své nezaměnitelné číslo. Originál tohoto souhlasu předá vždy asistentům klientských center a jednu kopii ponechá klientovi.
- 2) Každý spolupracovník je povinen mít platné povolení k podnikání a tedy zřízení živnost Výroba, obchod, služby.

Základní povinnosti pro Investiční zprostředkování:

- 1) nad rámec Základních povinností je povinen mít platnou registraci České národní banky jako vázaný zástupce (dále jen VZ).
- 2) předat klientovi Informace pro zákazníky.
- 3) nechat klienta vyplnit Investiční dotazník na předepsaném formuláři. Originál tohoto dotazníku předá vždy asistentům klientských center společnosti a jednu kopii předá klientovi.
- 3) vyhodnotit přiměřenost
- 4) předat klientovi nabídku, kterou může VZ zprostředkovat
- 5) VZ v žádném případě **nesmí** klientovi dávat žádná doporučení ani jiné informace poradenského charakteru
- 6) převzatý pokyn (smlouvu) VZ neprodleně odevzdá společnosti včetně originálu Investičního dotazníků. Kopii ponechá klientovi.



FINVISION, s.r.o.; Šunychelská 1159, Bohumín – Nový Bohumín, IČ: 27840115 FINVISION®

Základní povinnosti pro II. a III. pilíře:

- 1) nad rámec Základních povinností je povinen mít platnou registraci České národní banky jako vázaný zástupce (dále jen VZ).
- 2) Nechat klienta vyplnit Záznam o požadavcích a potřebách klienta. Originál tohoto záznamu předá vždy asistentům klientských center společnosti a jednu kopii předá klientovi.
- 3) nechat klienta vyplnit Investiční dotazník , který je součástí smlouvy s klientem a Penzijní společností
- 4) vyhodnotit přiměřenost, případně vhodnost
- 5) v žádném případě nesmí VZ klást jakékoliv doporučení vázané na jiný produkt a to ani v návaznosti mezi tzv. II. a III. Pilířem
- 6) převzatou smlouvu VZ neprodleně odevzdá společnosti. Kopii ponechá klientovi.

Základní povinnosti pro činnost podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele:

- 1) nad rámec základních povinností je povinen mít platnou registraci České národní banky jako podřízený pojišťovací zprostředkovatel (dále jen PPZ).
- 2) nechat klienta vyplnit Zjištění potřeb zájemce o pojištění (dále jen Zjištění) na předepsaném formuláři, který má své nezaměnitelné číslo. Originál tohoto souhlasu předá vždy asistentům klientských center a jednu kopii předá klientovi.
- 3) vyhodnotí toto Zjištění a udělá klientovi Nabídku pojišťoven, ze které bude zřejmé, která pojišťovna ve kterých bodech splňuje požadavky klienta a ve kterých ne. Jaké jsou poplatky, jaké je pojistné a u rezervotvorných pojištění jaké jsou rizika a reálné predikce vývoje kapitálové hodnoty. V Zjištění PPZ zaznamená své doporučení i s jasným zdůvodněním a také s informací o tom, že klient odmítl některé doporučení (například připojištění čelního skla atp.).
- 4) podepsanou smlouvu neprodleně odevzdá společnosti včetně originálu Zjištění. Kopii ponechá klientovi.

V Bohumíně 1.11.2013

Orlováková Angel