**Systém řízení pojistných produktů**

# Předmět a cíl metodického pokynu

Tento metodický pokyn stanoví pravidla produktového řízení samostatného zprostředkovatele pojištění Ing. Marcela Růčková IČ: 68923082 dále jen„**Společnost**“).

Metodický pokyn upravuje systém distribuce pojištění, který má zajistit, aby všem klientům a potenciálním klientům byly nabízeny, doporučovány a zprostředkovány pojistné produkty, které jsou slučitelné s jejich potřebami, charakteristikami a cíli, a byla tak zajištěna jejich dostatečná ochrana před poškozením, případně zmírněno toto poškození. Metodický pokyn má za cíl také podporovat řádné řízení střetu zájmů ve Společnosti.

Metodický pokyn je určen všem zaměstnancům, vázaným zástupcům, doplňkovým pojišťovacím zprostředkovatelům a jejich statutárním zástupcům, kteří distribuují pojištění klientům a potenciálním klientům Společnosti a zajišťují související činnosti (dohromady dále jen **„Pracovníci“**).

## Základní pojmy

**„Cílový trh“** – skupina klientů a potenciálních klientů, kteří mají společné charakteristiky, cíle a potřeby, jež jsou slučitelné s pojistným produktem zařazeným v tomto Cílovém trhu

„**ČNB**“ – Česká národní banka, orgán dohledu nad finančním trhem v České republice

**„Distribuce“** – nabízení, doporučení či zprostředkování pojistného produktu (pojištění)

**„Nařízení“**– NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2017/2358 ze dne 21. září 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění

**„Tvůrce“**– osoba vytvářející pojistné produkty (typicky pojišťovna) nabízené za účelem prodeje klientům

**„Klient“**– klient a potenciální klient Společnosti

„**ZDPZ“** – zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

# Pravidla produktového řízení



## Principy produktového řízení

Společnost při Distribuci pojistných produktů vždy vystupuje pouze v pozici distributora (tj. zprostředkovatele pojištění), nikoli v pozici Tvůrce, přičemž nemá rozhodovací či jinou zásadní roli při koncipování a vývoji pojistného produktu (mj. neurčuje základní znaky a hlavní prvky pojistného produktu, včetně pojistného krytí, ceny, nákladů, rizika, Cílového trhu a práv na náhradu škody nebo záručních práv).

Pracovníci Společnosti mohou Distribuovat pouze takové pojistné produkty, které jsou slučitelné s potřebami, charakteristikami a cíli Klientů v příslušném Cílovém trhu.

Pracovníci Společnosti mohou Distribuovat pouze takové pojistné produkty, které odpovídají oprávnění Společnosti udělenému ČNB.

V této souvislosti je Společnost povinna průběžně posuzovat cíle, charakteristiku a potřeby Klientů, kterým hodlá Distribuovat pojistné produkty.

Vedoucí orgán nese odpovědnost za zavedení, provádění a přezkum pravidel produktového řízení stanovených v tomto metodickém pokynu a průběžně ověřuje dodržování pravidel Pracovníky.

## 3. Cílové trhy pojistných produktů

V případě zájmu Společnosti Distribuovat pojistný produkt je Odpovědná osoba povinna od Tvůrce získat veškeré příslušné informace o pojistném produktu, včetně informací o postupu schvalování produktů Tvůrce ve smyslu Nařízení (dále jen **„Postup schvalování produktu“**), určeném Cílovém trhu a doporučené distribuční strategii.

V této souvislosti Odpovědná osoba vyzve Tvůrce k uzavření písemné smlouvy, pokud již taková neexistuje, ve které se Tvůrce zaváže poskytovat Společnosti veškeré příslušné informace o svých pojistných produktech, o Postupu schvalování produktu, určeném Cílovém trhu a doporučené distribuční strategii, včetně informací o hlavních znacích a charakteristikách pojistných produktů, jejich rizicích, nákladech a okolnostech, které mohou vyvolat střet zájmů na úkor Klienta, a poskytnuté informace také vhodně aktualizovat, zejména v případě významných změn Distribuovaných pojistných produktů či na základě vlastního přezkumu pojistných produktů, jakož i poskytovat neprodleně informace vztahující se k pojistnému produktu, které mohou mít na Klienty negativní dopad, a o opatřeních ke zmírnění situace a zabránění opakovanému výskytu takovéto události.

Takto předávané informace musí být poskytnuty jasným a srozumitelným způsobem, aby Odpovědná osoba a Pracovníci byli schopni:

* Dostatečně pochopit pojistný produkt;
* Porozumět Cílovému trhu pojistného produktu určeného Tvůrcem;
* Určit případně Klienty, s jejichž potřebami, charakteristikami a cíli není pojistný produkt slučitelný (negativní Cílový trh);
* Zajistit Distribuci pojištění v souladu s nejlepšími zájmy Klientů.

Bez splnění výše uvedených předpokladů Odpovědná osoba nezařadí pojistný produkt do nabídky Společnosti a Pracovníkům je zakázáno takový pojistný produkt Distribuovat.

### 4.Předkládání informací Tvůrci

Odpovědná osoba poskytne na vyžádání relevantní informace o obchodech s pojistnými produkty a výsledky přezkumu svých pravidel produktového řízení příslušnému Tvůrci, a to zejména:

* přehled všech obchodů s pojistnými produkty nabízenými Tvůrcem, které byly Společností zprostředkovány v kalendářním roce;
* případy nevhodného určení Cílového trhu pojistného produktu Tvůrcem či jeho distribuční strategie;
* případy vyřazení pojistného produktu z nabídky Společnosti,
* další podstatné informace týkající se Distribuce pojistných produktů (*např. aktuální pravidla produktového řízení Společnosti, souhrnné informace o typech Klientů, shrnutí obdržených relevantních stížností a reklamací, riziko podstatného střetu zájmů, údaje získané dotazováním vzorku Klientů podle zadání Tvůrce, výsledky ověřování znalostí Pracovníků v oblasti produktového řízení)*.

Tyto informace umožní Tvůrci sledovat, zda jsou jeho pojistné produkty Distribuovány na určeném Cílovém trhu a Distribuce pojištění tak probíhá v souladu s cíli produktového řízení Tvůrce, a případně mu umožní přijmout odpovídající vhodná opatření.

V případě, že Vedoucí orgán na podnět Odpovědné osoby rozhodne, že pojistný produkt již není v souladu s potřebami, cíli či charakteristikami určeného Cílového trhu, nebo se Pracovníci dozví o jiných okolnostech souvisejících s pojistným produktem, které mohou mít negativní dopad na Klienty, je Odpovědná osoba povinna neprodleně informovat Tvůrce a navrhnout případně vhodná opatření (např. odstranění pojistného produktu z nabídky Společnosti, úprava pojistného produktu, změna Cílového trhu pojistného produktu, či změna distribuční strategie).

## Závěrečná ustanovení

Tento metodický pokyn je uložen v elektronické podobě v informačním systému Společnosti.

# PŘÍLOHA Č. 1

**VZOR HODNOTICÍ ZPRÁVY – PRAVIDLA ŘÍZENÍ POJISTNÝCH PRODUKTŮ**

1. **Předmět hodnotící zprávy:**

Hodnocení, zdali stávající rozsah pojistných produktů distribuovaných společností Ing. Marcela Růčková IČ: 68923082 dále „**Společnost**“) odpovídá požadavkům, charakteristikám a cílům klientů a potenciálních klientů Společnosti (dohromady dále „**Klienti**“) a zdali pravidla produktového řízení Společnosti jsou stále přiměřená a vhodná.

Hodnocené období: kalendářní rok 2023

|  |  |
| --- | --- |
| **Hodnocené skutečnosti:** | **Hodnocení:** |
| Pravidla produktového řízení a jeho dodržování pracovníky Společnosti |  |
| Charakteristika zákaznické základny (typologie Klientů) |  |
| Cílové trhy pojistných produktů |  |
| Distribuované pojistné produkty |  |
| Distribuční strategie Společnosti |  |
| Stížnosti/reklamace Klientů týkající se distribuovaných pojistných produktů. | ANO/NE  Upřesnění: |
| Obchody s pojistnými produkty v negativním cílovém trhu | Počet obchodů:  Objem obchodů:  Upřesnění: |
| Ověření znalostí cílových trhů a produktového řízení pracovníků Společnosti |  |
| Jiné |  |

1. **Shrnutí:**

Doporučení:

* změna pravidel produktového řízení

(ANO/NE)

* úprava cílového trhu pojistného produktu

(ANO/ NE)

* vyřazení nebo doplnění některého pojistného produktu z/do nabídky Společnosti, změna jeho distribuční strategie

(ANO/NE)

* změna pravidel řízení střetu zájmů

(ANO/NE)

* změna obchodní politiky Společnosti

(ANO/NE)

jiné:

V …………………………, dne ……………

…………………..………………………………

Odpovědná osoba

**Příloha:**

Nabídka pojistných produktů Společnosti

Přehled obchodů s pojistnými produkty v negativním cílovém trhu