



SASP – SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA SPROSTREDKOVATEĽOV V POISŤOVNÍCTVE
zapísaná v Registri záujmových združení právnických osôb KÚ Bratislava, č. OVVS 195/1995-Ta
Business centrum ARUBA, Galvaniho 7/D, 821 04 Bratislava
www. sasp.sk

P.T.
Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.
Dostojevského rad 4
815 74 Bratislava

V Bratislave dňa 15. 12. 2016

VEC: Vyjadrenie k Žiadosti o zmenu finančného agenta pri výkone finančného sprostredkovania – Pokyn pre finančných agentov

Vážená spoločnosť,

dovoľujeme sa vyjadriť k Vašej metodike týkajúcej sa Žiadosti o zmenu finančného agenta pri výkone finančného sprostredkovania – Pokyn pre finančných agentov, platnej s účinnosťou od 1. 12. 2016.

V prvom rade si uvedomujeme a chápeme, že Vaša spoločnosť má právo na úpravu podmienok výkonu finančného sprostredkovania vo vzťahu k finančným agentom podľa vlastného uváženia a v žiadnom prípade si toto Vaše právo nedovoľujeme spochybňovať.

Zároveň by sme sa však radi podelili s našimi skúsenosťami, v rámci ktorých dennodenne komunikujeme s našimi spoločnými klientmi, kde tieto skúsenosti pre Vás môžu byť cenným prínosom.

V rámci platnej novej metodiky nás, našich členov, ako aj klientov, s ktorými sme túto metodiku konzultovali, prekvapila podmienka: *„... podpis klienta - fyzickej osoby na tlačive žiadosti o zmenu finančného agenta, ktorý musí byť úradne overený“*.

Dovoľujeme si Vás upozorniť na to, že takéto riešenie považujeme za zbytočne administratívne, časovo, logisticky a čiastočne aj cenovo náročné, bez preukázateľného prínosu pre klientov ako aj pre Vašu spoločnosť.

V komunikácii s našimi klientmi je ťažko uchopiteľná resp. vysvetliteľná situácia, keď pri samotnom uzatvorení poisťovnej zmluvy, ktorá pre klienta predstavuje základný dokument z pohľadu poistenia, nie je potrebný úradne overený podpis, avšak pri prevode poisťovnej zmluvy na iného finančného agenta, čo z pohľadu klienta predstavuje formálny a výlučne administratívny úkon, je potrebné vykonať overenie podpisu. Nepříjemnou pre finančných agentov sa tiež javí situácia, kde klient musí vynaložiť finančné prostriedky na to, aby mohol finančný agent

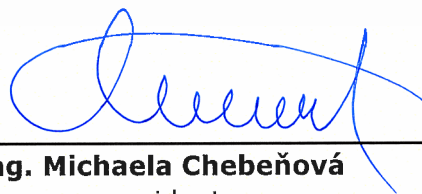
vykonávať správu jeho poisťnej zmluvy. V zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov tento náklad totiž nemôže hrať finančný agent, išlo by o finančnú výhodu v prospech klienta, ktorá je zo zákona zakázaná.

Dovoľujeme si Vás preto požiadať o prehodnotenie Vašej metodiky.

Na druhej strane chápeme, že máte skúsenosti s pochybeniami na strane niektorých finančných agentov. Odporúčame Vám prípadné pochybenia riešiť so zainteresovanými finančnými agentmi, prípadne danú žiadosť odmietnuť alebo si v tejto veci vyžiadať vyjadrenie klienta a uvedené negatívne opatrenia nenastavovať generálne pre celý trh.

Veríme, že sa Vám podarí nájsť riešenie, ktoré bude prospešné pre klienta, v rámci ktorého zároveň dôjde k naplneniu Vašich cieľov, avšak nebude administratívne a časovo náročné pre našich klientov.

S pozdravom



Ing. Michaela Chebeňová
prezident

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve