

Poradkyně pojišťovny poškodila klienta!

Aktuálně máme podanou stížnost u Finančního arbitra, pojišťovna nechtěla akceptovat návrh na smírní řešení a uznání pochybení ze strany poradkyně.

Poradkyně doporučila zrušit stávající investiční životní pojištění a nahradit ho novým.

Nové však v ničem výrazně lepší nebylo, nastavila ho identicky a **klient tak přišel minimálně o 15.000 Kč!**

Máte i Vy nějaké podezření? Chcete zkontrolovat smlouvu?

Napište mi na info@petrklatovsky.cz.

XXX životní pojišťovna a.s.
Ulice XXX
XXX XX Město

Číslo platné pojistné smlouvy: **XXXXX**
Číslo zaniklé pojistné smlouvy: **XXXXX**

Reklamací neodborného jednání vázaného zástupce XXX a poškození klienta.

Ukončení pojistné smlouvy od počátku.

Tímto dopisem podávám reklamací na neodborné jednání vázaného zástupce XXX (Jméno Příjmení, IČ XXXXXXXX, osobní číslo XXXXXX).

Níže je popis a vyhodnocení celé situace. Nastavení a způsob sjednání obou výše uvedených smluv jsem konzultoval s externím radcem XXX, který vyhodnotil novou smlouvu číslo XXXXX jako jednoznačné poškození klienta ze strany paní Jméno Příjmení s cílem získat novou provizi.

Paní Jméno Příjmení během naší schůzky na počátku roku 2014 po krátkém nahlédnutí do původní smlouvy XXXXX číslo XXXXX tuto smlouvu pohotově zkritizovala a obratem navrhla uzavřít novou smlouvu XXXXX číslo XXXXX s tím, že tato je novější a bude pro mě výhodnější.

Externí poradce XXX však po důkladném prostudování obou smluv nyní zjistil, že nová smlouva je nastavena de facto identicky jako předchozí smlouva a žádné výhody pro mě jako klienta v tomto řešení nenašel.

Na nové smlouvě se opět většina pojistného investuje.

Dle vyjádření externího poradce je pravdou, že XXXXX má o trochu příznivější administrativní poplatky a nově věrnostní bonus. Zároveň však v kalkulačce XXX spočítal, že při identickém nastavení a zhodnocení investiční složky u smluv XXXXX i XXXXX by se finanční ztráta způsobená předčasným ukončením smlouvy XXXXX a převedením odkupného na novou smlouvu XXXXX hypoteticky dorovnala řádově až za cca 35 let (nesměl bych ale investiční část pojistného změnit na pojistnou ochranu, což ale v dohledné době plánuji), a to rozhodně není vylepšení původní smlouvy! Důvodem je ta skutečnost, že na nové smlouvě XXXXX se znovu uplatňují vysoké počáteční náklady a když navíc připočteme ztrátu způsobenou ukončením předchozí smlouvy (aktuální hodnota podílového účtu mínus odkupné), dojdeme k závěru, že mírně příznivější administrativní poplatky za vedení smlouvy XXXXX a věrnostní bonus toto vše hypoteticky vykompenzuje až za výše zmíněných cca 35 let.

Jsem si jistý, že paní Příjmení výhodnost nové smlouvy v tomto duchu neporovnala, neukázala a ani nepředala mi žádné propočty, na kterých by své tvrzení doložila.

Je evidentní, že jednala neodborně a úmyslně s cílem získat provizi za uzavření nové smlouvy, rozhodně nejednala v zájmu klienta.

Externí poradce dále porovnal i pojistnou ochranu na obou smlouvách.

Pojistná ochrana doznala pouze kosmetických změn a zásadní je hlavně to, že paní Příjmení mohla tuto pojistnou ochranu stejně tak nastavit i na smlouvě XXXXX. Ceny (pojistné) rizik úmrtí následkem úrazu a trvalé následky úrazu jsou na obou smlouvách zcela identické! Riziko úmrtí (hlavní pojištění) bylo dokonce na původní smlouvě XXXXX levnější! Ani v pojistné ochraně jsem si tedy podle tohoto porovnání nepolepšil.

Dle této analýzy tedy nová smlouva XXXXX není oproti původní smlouvě XXXXX výhodnější a je evidentní, že paní Příjmení nejednala v zájmu klienta a s odbornou péčí, zajímala se primárně o svou provizi za uzavření nové smlouvy a tím mi způsobila škodu. Přiměla mě provést obchodní rozhodnutí, které bych při sdělení výše uvedených skutečností neučinil.

Nepředložila mi žádné porovnání obou smluv, neukázala mi očekávaný vývoj kapitálové hodnoty a odkupného na původní ani nové smlouvě. Nesepsala se mnou zápis z jednání, kde by byly uvedeny mé potřeby a požadavky a především důvody, na základě kterých paní Příjmení tuto změnu smluv doporučuje. Přitom toto je dnes u většiny ostatních pojišťoven a zprostředkovatelských společností zcela běžné.

Zároveň mám pocit, že ani společnost XXX nejednala s odbornou péčí a v zájmu klienta, neboť na jednání paní Příjmení neshledala nic špatného. Přitom dle názoru externího poradce vše nasvědčuje tomu, že se jedná o tzv. přepojištění klienta, které pro klienta není v mém případě výhodné a vázaný zástupce jednal primárně ve vlastním zájmu s cílem získat provizi. Přitom tento styl uzavírání smluv a jednání s klientem je v posledních letech

doslova fenoménem, o kterém je toho na internetu již mnoho napsáno. Česká národní banka se o tyto praktiky hodně zajímá a rozdala již mnoho pokut (viz obdobný případ v Příloze č.1), chystají se legislativní změny s cílem tomuto předejít a co nejvíce ochránit zájmy klientů a instituce a organizace jako např. Finanční arbitr nebo European Compensation Services také úspěšně hájí zájmy klientů v obdobných případech.

S ohledem na jednání paní Příjmení a vzniklou situaci žádám o ukončení mé pojistné smlouvy XXXXX od počátku a vrácení veškerého doposud zaplaceného pojistného na této smlouvě, tedy Kč.

Z předchozí smlouvy XXXXX žádám o dorovnání finanční ztráty ve výši rozdílu aktuální hodnoty podílového účtu a odkupného ke dni ukončení smlouvy. Zároveň žádám o zaslání vyčíslení hodnoty podílového účtu ke dni ukončení této smlouvy pro mou kontrolu.

V neposlední řadě oznamuji, že až budu mít k dispozici přesné vyčíslení zpětného dodanění dříve poskytnutých daňových úlev z obou mých smluv, budu nárokovat proplacení i těchto finančních prostředků.

V případě nevyhovění celé žádosti (tj. výpověď smlouvy XXXXX k počátku, vrácení veškerého zaplaceného pojistného na této smlouvě, kompenzace finanční ztráty z titulu předčasného ukončení smlouvy XXXXX a případného vrácení poskytnutých daňových úlev) budu celou záležitost řešit s Finančním arbitrem, popř. s European Compensation Services včetně zaslání oznámení o porušení zákonných ustanovení České národní bance.

Na základě dřívějších zjištění České národní banky při vykonávání dohledu nad finančním trhem je velmi pravděpodobné, že vzniklou situaci vyhodnotí jako klamavé a nekalé obchodní praktiky dle zákona o ochraně spotřebitele.

Veškeré finanční prostředky včetně proplacení případných daňových doplatků zašlete na můj účet číslo **XXXXXXXXXX / XXXX**.

S pozdravem

Jméno Příjmení
nar. XX.XX.XXXX
Ulice X
XXX XX Město

Tel: XXX XXX XXX
E-mail: xxx@xxx.cz

V, dne

.....
vlastnoruční podpis