

## Vysvětlení k povinnému sdělení směrem ke klientovi při nabídce a uzavírání pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr:

- ❖ **Klientovi sdělíte**, že vstupem do pojištění k úvěru se připojuje k hromadné pojistné smlouvě mezi ČSOB Pojišťovnou a ČSOB (bankou). Tímto se nestává pojistníkem a souhlasí s určením banky ČSOB (tj. Pojistníka) coby osoby oprávněné resp. obmyšlené. Znamená to, že mu z tohoto důvodu pojistné plnění nenáleží a je si vědom toho, že náleží Bance (právě Pojistníkovi), a dává Bance (Pojistníkovi) souhlas k přijetí pojistného plnění.

### Vysvětlení:

- Pojistné plnění je pro riziko smrti a invalidity automaticky určeno na 102% nesplacené částky jistiny a Pojistitel jej poukazuje Pojistníkovi, tedy bance a ta úvěr v takovém případě doplatí a uzavře bez jakékoliv součinnosti klienta.
- Pojistné plnění pro riziko pracovní neschopnosti či ztráty příjmu poukazuje Pojistitel také na účet Banky, která zaúčtuje tyto prostředky buď na úvěrový účet a tím sníží nesplacenou jistinu, nebo poukáže po domluvě s klientem na jeho účet (pokud byly řádně hrazeny splátky úvěru a klient není v prodlení se splácením).

### Kdo je kdo:

**Pojistníkem je:** Československá obchodní banka, a. s.

Banka je v roli Obmyšleného a v roli Oprávněné osoby, tzn. že Banka je subjektem, kterému vzniká právo na pojistné plnění v případě pojistné události. Banka uzavřela s pojistitelem, tedy s ČSOB Pojišťovnou pojistnou smlouvu a zavázala se jí (Pojistiteli) platit pojistné.

V případě pojištění schopnosti splácet je takovou pojistnou smlouvou myšlena písemná dohoda mezi ČSOB bankou a ČSOB Pojišťovnou. Ta určuje výši poplatku za pojištění, pojistné podmínky, reporting, účtování a další nezbytné náležitosti pro splnění zákonných požadavků. Tuto smlouvu klient neobdrží k nahlédnutí, nepodepisuje ji a nemá možnost ji nijak upravovat či do ní vstupovat. Na základě podpisu Smlouvy o úvěru s pojištěním se do této pojistné smlouvy klient pouze přihlašuje. Banka odvádí za tyto klienty ČSOB Pojišťovně pojistné hromadně. Klient hraď v rámci měsíční splátky úvěru ČSOB bance poplatek za pojištění.

**Pojištěným je:** klient s poskytnutým úvěrem

Pojištěným je fyzická osoba (klient), která je dlužníkem ze smlouvy o spotřebitelském úvěru poskytnutého ČSOB a uzavřela s Bankou Smlouvu o úvěru a splňuje další podmínky pro vznik pojištění (není invalidní ani v posledních 5 letech nikdy nebyl uznán invalidní v jakémkoliv stupni, není v pracovní neschopnosti atd.)

**Pojistitelem je:** ČSOB Pojišťovna

Jedná se o právnickou osobu, která má oprávnění k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky. Její činnost, práva a povinnosti jsou upraveny zvláštními předpisy. Obvykle se tak pojišťovatelem stává pojišťovna. Pojistitel řeší (likviduje) také pojistné události a výplatu pojistného plnění.

-----  
Obecné příklady a rozdíly vyplývající z typu pojistné smlouvy:

- 1) **Pojištění schopnosti splácet** - Pokud si klient sjedná úvěr s pojištěním schopnosti splácet, pojistitelem je pojišťovna YY, pojistníkem je ovšem banka XX, která úvěr poskytla a také této

pojišťovně odvádí pojistné, které od klienta vybírá většinou spolu se splátkou úvěru. Banka XX a pojišťovna YY jsou smluvními stranami v pojistné smlouvě - klient nikoliv. Klient může do pojištění jen vstoupit, či vystoupit (ukončit ho). V případě pojistné události pojišťovna YY vyplácí peníze bance XX, která v případě rizik smrt/invalidita 3.stupně úvěr celý uzavře (dle pojistných podmínek) nebo provede úhradu splátky (v případě pracovní neschopnosti nebo ztráty příjmu.)

- 2) **Běžná pojistná smlouva** – např. klient si uzavře povinné ručení na vozidlo formou standardní pojistné smlouvy na pobočce pojišťovny YY, nebo přes internet. Stává se tak pojištěným i pojistníkem. Tato smlouva je uzavřena mezi klientem a pojišťovnou YY a má vlastní jedinečné identifikační číslo. Pojistitelem je zvolená pojišťovna, u které si klient smlouvu zřídil. Klient je odpovědný za placení pojistného a může dělat změny na smlouvě (přidávat ubírat rizika atd.) V případě pojistné události je vyplacena škoda buď klientovi jako oprávněné osobě (třeba odcizení, vandalismus) nebo poškozenému (když klient nabourá a způsobí někomu škodu.)

Banka v tomto typu pojistné smlouvy nefiguruje.

U tohoto vzorového příkladu je pojistníkem osoba (právnícká nebo fyzická), na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje. Tato osoba může i nemusí být pojistníkem, tedy tím, kdo pojištění platí. V případě, že vznikne pojistná událost je ovšem osobou, která obdrží pojistné plnění.