

INFORMACE A POUČENÍ ZÁKAZNÍKA/PARTNERA A PROHLÁŠENÍ ZPROSTŘEDKOVATELŮ A ZÁKAZNÍKA/PARTNERA – ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

I. DEFINICE

ČNB – Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, webová adresa www.cnb.cz.

ČOI – Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, webová adresa www.coi.cz.

Daňovým rezidentem USA se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která je daňovým rezidentem USA, nebo je u ní zjištěna jiná americká indicie, např.: státní občanství USA, místo narození/registrace v USA, adresa/sídlo v USA, US telefon (předčíslo 001), pokyn k poukázání platby na US účet.

Dítětem se pro účely tohoto formuláře rozumí fyzická osoba, u které je Zákazník nebo Partner zákonným zástupcem nebo opatrovníkem, nebo jiná nezletilá osoba, která je účastníkem zprostředkovaného smluvního vztahu (např. vnuk, vnučka, neteř, synovec atd.), a pro kterou Spolupracovník (resp. FINCENTRUM) zprostředkovává smlouvy pro smluvní finanční instituce (viz www.fcsls.cz), nebo uzavírá Smlouvu o investičním zprostředkování nebo jí poskytuje další související služby.

Finanční arbitř – Kancelář Finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, webová adresa www.finarbitr.cz/cs/.

FINCENTRUM – obchodní jméno: Fincentrum & Swiss Life Select a.s., adresa sídla: Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8, IČO: 24260444, zápis v OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 18458.

Investiční dotazník – dotazník FINCENTRA sloužící zejména k určení investičního profilu Zákazníka/Partnera. Investiční dotazník musí být Zákazníkem/Partnerem vyplněn vždy před zprostředkováním investic a/nebo rezervotvorného pojištění, přičemž vyplněný Investiční dotazník je Zákazníkoví/Partnerovi FINCENTREM zaslán na e-mailovou adresu Zákazníka/Partnera uvedenou v Investičním dotazníku.

IPID (Insurance Product Information Document) – informační dokument o pojistném produktu neživotního pojištění.

KID (Key Information Documents) – informační dokument obsahující klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou.

Klientský portál – webový portál přístupný Zákazníkoví/Partnerovi na internetové adrese www.muji Filip.cz, nebo www.mujsanon.cz, který Zákazníkoví/Partnerovi slouží mj. ke správě zprostředkovaných smluv či k seznamování se s legislativou stanovenými informacemi (např. pobídky v oblasti investic, ex post informace v oblasti investic, které jsou zde průběžně aktualizovány).

NOZ – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném znění.

Partnerem se rozumí fyzická osoba, která je životním partnerem Zákazníka, je-li tento rovněž fyzickou osobou, příp. zákonný zástupce nebo opatrovník této osoby, nebo statutární orgán je-li Zákazníkem právnická osoba, nebo jiná plnoletá osoba se vztahem k Zákazníkoví, pro kterou Spolupracovník (resp. FINCENTRUM) zprostředkovává smlouvy pro smluvní finanční instituce (viz www.fcsls.cz), nebo uzavírá Smlouvu o poskytování investičních služeb nebo jí poskytuje další související služby.

Reklamační řád je dostupný na www.fcsls.cz. Postupy ohledně možnosti podání stížnosti, případně o dalších právních možnostech jsou uvedeny v Reklamačním řádu FINCENTRA.

Spolupracovník – fyzická nebo právnická osoba, která pro FINCENTRUM vykonává činnosti na základě Smlouvy o spolupráci (jedná se především o zprostředkovatelskou činnost v oblasti finančních produktů a souvisejících služeb).

Zákazníkem se rozumí fyzická nebo právnická osoba, příp. zákonný zástupce osoby nebo opatrovník, pro kterou Spolupracovník (resp. FINCENTRUM) zprostředkovává smlouvy pro smluvní finanční instituce, nebo uzavírá Smlouvu o poskytování investičních služeb nebo jí poskytuje další související služby.

ZDPZ – zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

II. ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

FINCENTRUM věnuje náležitou pozornost ochraně Vašich osobních údajů a osobních údajů Vašich blízkých (Partnera, Děti), proto bychom Vás rádi informovali o základních náležitostech zpracování osobních údajů ve smyslu Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 („GDPR“) a ve smyslu zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů. FINCENTRUM při zpracování osobních údajů uvedených na tomto formuláři vystupuje v roli správce osobních údajů. FINCENTRUM, resp. Spolupracovník, jakožto osoba pověřená FINCENTREM zpracovává Vaše osobní údaje a osobní údaje v tomto formuláři uvedené; zejména se jedná o identifikační a kontaktní osobní údaje, údaje týkající se Vaší finanční situace, vzdělání, povolání. Uvedené osobní údaje jste jakožto subjekt údajů poskytl(a) dobrovolně za účelem poskytnutí služby finančního zprostředkování a za účelem uzavření smlouvy. Zpracování dále probíhá za účelem plnění smluvních povinností FINCENTRA, na základě oprávněných zájmů FINCENTRA a obhajoby případných právních nároků FINCENTRA. Osobní údaje budou zpracovávány FINCENTREM minimálně po dobu trvání zprostředkovaných nebo uzavřených smluv, a dále po dobu 15 let po jejich skončení, nestanoví-li zvláštní zákon lhůtu delší.

Více informací ke způsobu, rozsahu a účelu zpracování Vašich osobních údajů, o Vašich právech souvisejících s ochranou osobních údajů naleznete v Informačním memorandu na webové adrese www.fcsls.cz. V případě nejasností ohledně zpracování osobních údajů nás kontaktujte na adrese sídla naší společnosti, nebo na e-mailové adrese gdpr@fcsls.cz. Pokud nejste spokojeni s jakýmkoli aspektem shromažďování, sdílení nebo používání Vašich osobních údajů z naší strany, neváhejte nám to sdělit. Můžete nás kontaktovat prostřednictvím výše uvedených kontaktních údajů. Pokud nejste spokojeni s naší odpovědí, máte právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů sídlem: Plk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, web: www.uoou.cz.

Za účelem posílení Vašich práv a záruk při zpracování osobních údajů jsme jmenovali osobu pověřence pro ochranu osobních údajů, kterého můžete kontaktovat ve všech záležitostech souvisejících se zpracováním Vašich osobních údajů a výkonem Vašich práv, a to elektronicky prostřednictvím e-mailu: gdpr@fcsls.cz, nebo písemně na adrese: Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8.

III. OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRETNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

FINCENTRUM je při svých činnostech osobou povinnou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“). FINCENTRUM v souladu s AML zákonem a systémem svých vnitřních AML předpisů plní své povinnosti v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Účelem naplňování těchto AML

zásad a principů je minimalizovat resp. zabránit rizikům, jež vyplývají z možného zneuzžití společnosti FINCENTRUM k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu a rozpoznat tato rizika v rané fázi.

Před uzavřením obchodu musí být účastník obchodu prozkoumán z hlediska přijatelnosti pro FINCENTRUM provedením celkového ohodnocení, přičemž musí být vzata v úvahu veškerá Zákazníkem/Partnerem poskytnutá data, a dále informace zjištěné o Zákazníkoví/Partnerovi na základě kontroly seznamů sankcionovaných osob, politicky exponovaných osob a dalších veřejných či neveřejných registrů, kterou FINCENTRUM provádí vždy před provedením obchodu. Pozadí a účel smlouvy musí být vyjasněn a dokumentován. Pokud se v průběhu kontroly přijatelnosti Zákazníka/Partnera objeví nějaké podezření, nebo pokud nastanou jiné podezřelé okolnosti, bude postupováno v souladu s platnou legislativou a vnitřními předpisy FINCENTRA. Obchody smí být prováděny pouze se Zákazníky/Partnery, jejichž identita a finanční zdroje mohou být v rozumné míře prokázány.

Politicky exponovanou osobou se ve smyslu ustanovení AML zákona rozumí:

- fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie a nebo v mezinárodní organizaci,
- fyzická osoba, která je
 - osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 - společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Osobou, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce se rozumí:

fyzická nebo právnická osoba, vůči které jsou uplatňovány mezinárodní sankce ve smyslu zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, tj. příkazy, zákazy nebo omezení stanovené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu, pokud vyplývají:

- z rozhodnutí Rady bezpečnosti Organizace spojených národů přijatých podle článku 41 Charty Organizace spojených národů,
- ze společných postojů, společných akcí nebo jiných opatření přijatých na základě ustanovení Smlouvy o Evropské unii o společné zahraniční a bezpečnostní politice, nebo
- z přímo použitelných předpisů Evropských společenství, kterými se provádí společné postoj nebo společná akce přijatá podle ustanovení Smlouvy o Evropské unii o společné zahraniční a bezpečnostní politice.

IV. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

INFORMACE A PROHLÁŠENÍ POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ (PZ)

FINCENTRUM je pojišťovacím zprostředkovatelem a zastoupeným ve smyslu ZDPZ a činnost zprostředkování pojištění vykonává jako samostatný zprostředkovatel dle ZDPZ. Spolupracovník je pojišťovacím zprostředkovatelem a činnost zprostředkování pojištění vykonává jako zástupce FINCENTRA dle ZDPZ. Údaje o FINCENTRU a Spolupracovníkovi jsou evidovány a zveřejněny v registru ČNB (<https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>). PZ prohlašují, že nemají žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno a že pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu PZ.

FINCENTRUM, resp. Spolupracovník informuje Zákazníka a předává mu předsmulvné informace ve smyslu § 83–86 ZDPZ na dokumentech konkrétní pojišťovny. Případné stížnosti je možné podávat na adrese sídla FINCENTRA nebo na e-mail: reklamacie@fincentrum.com. Veškeré další postupy ohledně možnosti podání stížnosti případně o dalších právních možnostech jsou uvedeny v Reklamačním řádu FINCENTRA, který je dostupný na www.fcsls.cz.

Zákazník prohlašuje, že byl s těmito postupy seznámen, a že si je vědom, že orgánem dohledu v rámci zprostředkování pojištění je ČNB (www.cnb.cz), na kterou se případně může obrátit se svou stížností. PZ poskytují radu ve smyslu § 78 ZDPZ pouze před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění.

FINCENTRUM Zákazníka informuje, že odměnu ve smyslu ZDPZ za sjednání či změnu pojištění pobírá od pojišťovny, a to formou provize – více informací o nákladech spojených s distribucí pojištění má Zákazník k dispozici na materiálech příslušných pojišťoven.

SEZNAM POJIŠŤOVEN, PRO KTERÉ JSOU PZ OPRÁVNĚNI ZPROSTŘEDKOVÁVAT POJIŠTĚNÍ

Aktuální seznam pojišťoven, pro které je FINCENTRUM oprávněno zprostředkovávat pojištění je k dispozici v registru ČNB (<https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>).

Stav k 12/2020: AEGON Pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro Českou republiku, AXA pojišťovna a.s., AXA životní pojišťovna a.s., Colonnade Insurance S.A., organizační složka, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR, Direct pojišťovna, a.s., ERV Evropská pojišťovna, a. s., Generali Česká Pojišťovna a.s., Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s., INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka, Komerční pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Lloyd's Insurance Company SA, MAXIMA pojišťovna, a. s., MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku, NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, Pillow pojišťovna, a.s., Pojišťovna Patricie a.s., Pojišťovna VZP, a.s., Quantum Leben AG, Slavia pojišťovna a.s., UNIQA pojišťovna, a.s., Youplus Insurance International AG, pobočka pro Českou republiku.

VŠEOBECNÉ INFORMACE O POJISTNÝCH PRODUKTECH**DOPADY A SOUVISEJÍCÍ RIZIKA****(V: – Výhody, N: – Nevýhody)****Pojištění obecně**

V: Státní dozor, technické rezervy pojišťoven, pojišťovny jsou většinou pojištěny u zajišťoven. Pojistná ochrana je zpravidla účinná brzy po uzavření smlouvy (kromě výslovně uvedených čekacích dob a výluk).

N: *Pojistné podmínky obsahují v rámci pojistné ochrany často množství výluk a omezení, kdy není pojišťovna povinna vyplatit pojistné plnění, případně jen do určité výše.*

A. Pojištění osob

V: Pojistné plnění v případě smrti pojištěného nepodléhá zdanění. U pojištění typu I. a II. nemá pojišťovna právo v průběhu pojistné doby vypovědět pojistnou smlouvu z důvodu zhoršení zdravotního stavu pojištěného.

N: *Výluky a omezení plnění. Mimo životního pojištění jsou pojištění snadno vypověditelná i ze strany pojišťovny, přičemž s horším zdravotním stavem ve vyšším věku je obtížné sehnat si pojistnou ochranu.*

Daňové aspekty

V: Daňové úlevy je možné obecně uplatnit u pojištění typu I. Pojištěný si může od daňového základu odečíst své pojistné pro případ dožití až do výše 24 000 Kč ročně.

N: *Pro využití daňových výhod musí pojištění trvat min. 5 let a min. do věku 60 let, v případě nedodržení těchto podmínek je nutné již uplatněné odpočty zpětně dodat. Pojištěný musí být zároveň pojistníkem. U některých typů pojištění musí pojistná částka pro dožití odpovídat zákonem ustanovením.*

Příspěvky zaměstnavatele

V: Příspěvků zaměstnavatele je možné obecně uplatnit u pojištění typu I. Z příspěvků zaměstnavatele až do 50 000 Kč ročně neplatí pojištěný odvody na sociální a zdravotní pojištění ani daň z příjmu.

I. Rezervtovná pojištění

Životní pojištění, která umožňují vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě (obmyšlená osoba).

V: Umožňují vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být vyplacena oprávněné osobě. Lze využít kombinaci pojistné částky a akumulace vlastních prostředků k zajištění konkrétní osoby volbou zajištění rizika smrti s plněním ve formě kapitálové hodnoty nebo pojistné částky, dle toho, která z těchto 2 částek je vyšší (tzv. doplňkové krytí). V takovém případě se s rostoucí kapitálovou hodnotou snižuje váha pojistné částky z níž se platí pojistné. Tato vlastnost se využívá zejména v kombinaci s přirozeným pojistným, které zohledňuje rizika v jednotlivých letech a je tedy rostoucí s přibývajícím věkem.

N: *Kapitálová složka spravovaná pojišťovnou obvykle nese vyšší náklady oproti alternativám správy investic na trhu. Prostředky na smlouvě nejsou chráněny garančním systémem, záleží tak na finanční stabilitě pojišťovny. Zhodnocení pojistného se vztahuje pouze na tu část, která zůstane po odečtu nákladů a částky pro krytí sjednaných pojistných rizik a pojistných nebezpečí.*

a) Důchodové pojištění

V: Garance minimálního zhodnocení kapitálové hodnoty ve formě technické úrokové míry. Vyšší efektivita zhodnocení (rizikové pojistné je nulové či minimální). U většiny pojišťoven se nezkoumá zdravotní stav.

N: *Výnos bývá zpravidla nižší až střední, časový horizont většinou dlouhý. Kladná kapitálová hodnota se nevytváří ihned od počátku platnosti pojištění. V prvních letech je pojištění zatíženo náklady na sjednání, které snižují efektivitu zhodnocení kapitálu. V případě dřívější vypovědi tak nemusí vyplacená částka (odkupné) dosahovat ani výše vložených prostředků.*

b) Kapitálové (smíšené) životní pojištění

V: Garance minimálního zhodnocení kapitálové hodnoty ve formě technické úrokové míry. Možnost sjednání některých připojištění, která pojišťovny samostatně nenabízejí. Většina produktů umožňuje flexibilní nastavení pojistných částek.

N: *Výnos bývá zpravidla nižší až střední, časový horizont většinou dlouhý. Kladná kapitálová hodnota se nevytváří ihned od počátku platnosti pojištění. V prvních letech je pojištění zatíženo náklady na sjednání, které snižují efektivitu zhodnocení kapitálu. Vyplacená částka nemusí dosahovat ani výše vložených prostředků, obzvláště při dřívějším ukončení smlouvy (odkupné).*

c) Investiční životní pojištění

V: Možnost dosáhnout vyššího zhodnocení než u ostatních typů životních pojištění. Možnost sjednání některých připojištění, která pojišťovny samostatně nenabízejí. Alternativně či částečně lze investovat i do fondů s garantovaným výnosem.

N: *Až na výjimky není výnos garantován a ani není obecně zaručeno vyplacení vloženého pojistného. Často relativně vysoké náklady – rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou, poplatky za sjednání (vstupní poplatky), za vedení smlouvy, správu portfolia nebo změny v portfoliu apod. Kladná kapitálová hodnota se nevytváří ihned od počátku platnosti pojištění. V prvních letech je pojištění zatíženo náklady na sjednání, které snižují efektivitu zhodnocení kapitálu. Z důvodu investičních rizik a nákladů nemusí vyplacená částka dosahovat ani výše vložených prostředků, obzvláště při dřívějším ukončení smlouvy (odkupné).*

II. Rizikové životní pojištění

V: Relativně levná finanční ochrana pozůstalých v případě smrti pojištěného. Vhodné pro zajištění úvěrů. Možnost sjednání některých připojištění, která pojišťovny samostatně nenabízejí.

N: *Není možné uplatnit daňové úlevy. Většina těchto pojištění neobsahuje kapitálovou hodnotu, na konci pojistné doby pojištění zaniká bez náhrady.*

III. Úrazové pojištění proti trvalým dopadům pojistných událostí

V: Obsahuje pojištění pro případ smrti nebo trvalých následků nebo kombinace obojího. Možno sjednat samostatně nebo jako připojištění k jiným produktům. U trvalých následků úrazu často pojišťovny nabízejí tzv. progresivní plnění, kdy v případě těžších následků plní pojišťovna násobky sjednaných základních částek.

N: *Příčinou pojistné události může být pouze úraz, který způsobí smrt nebo trvalé následky – menší úrazy bez trvalých následků nejsou pojištěny. Trvalé následky jsou obecně prokazatelné až po 1 roce po úrazu.*

IV. Pojištění denních dávek

V: Vyplácí se denní dávky za dobu nezbytného léčení následků úrazu nebo nemoci, včetně případné hospitalizace, popř. za dobu pracovní neschopnosti. Možno sjednat samostatně nebo jako připojištění k jiným produktům.

N: *Tzv. karenční doba – nárok na plnění vzniká, jen pokud celková doba léčení je delší než min. doba léčení stanovená v pojistných podmínkách. Je omezen celkový počet dnů léčení (nejčastěji max. 365 dnů), při souběhu diagnóz obvykle plněno za diagnózu s nejdelší dobou léčení (doby se nesčítají).*

V. Pojištění léčení tělesného poškození

V: Pojistné plnění je ve výši % ze sjednané pojistné částky (dle tělesného poškození určeného oceňovací tabulkou). Při souběhu více diagnóz tělesného poškození se pojistné plnění u některých produktů sčítá za jednotlivé úrazy.

N: *Většinou nelze sjednat samostatně, pouze jako připojištění k jiným produktům.*

VI. Pojištění invalidity

V: V zásadě existují následující formy – jednorázová výplata sjednané pojistné částky, výplata sjednaných pojistných částek ve formě renty, nebo tzv. zproštění od placení pojistného po dobu trvání invalidity. V prvním případě získá pojištěný ihned finanční prostředky pro řešení vzniklé situace, ve druhém případě pojišťovna vyplácí rentu, ve třetím pojišťovna sama platí pojistné, maximálně do konce sjednané pojistné doby, aniž je tím dotčena výše pojistného plnění v případě pojistné události nebo existence pojištění. Obvykle lze sjednat s příčinou invalidity v úrazu nebo nemoci či samostatně pouze z důvodu úrazu.

N: *Pro uplatnění nároků na pojistné plnění z pojištění je obvykle nutné mít priznanou invaliditu od České správy sociálního zabezpečení (ČSSZ). Přiznání invalidity ČSSZ však není možné bez dalšího brát jako podmínku postačující k plnění (např. z důvodu výluk z pojištění).*

VII. Pojištění vážných chorob

V: Pojistné plnění se většinou vyplácí již při lékařské diagnóze dané choroby.

N: *Omezené množství pojistitelných chorob, navíc velmi přesně definovaných. Tzv. čekací doba od uzavření smlouvy, po kterou se v případě diagnózy choroby neplní.*

VIII. Cestovní pojištění

V: Krytí léčebných výloh v souvislosti s nezbytným lékařským ošetřením při cestách do zahraničí. Součástí pojištění je i krytí nákladů na neplánovaný návrat domů, tzv. repatriace. Asistenční služby pojišťovny. Možnost sjednání některých dalších připojištění.

N: *Řada výluk, kdy pojišťovna neplní. Omezené plnění pro některé pojistné události.*

B. Pojištění majetku

V: Krytí újm vzniklé na vlastním nemovitým nebo movitým majetku. Možnost pojištění na tzv. novou cenu. Slevy na pojistném v případě bezškodného průběhu pojištění. Možnost připojištění hodnotnějších věcí nad standardní limity.

N: *Plní se do výše skutečně vzniklé škody, max. do výše pojistné částky. Riziko tzv. podpojištění (pojistná částka je nižší než hodnota majetku). V některých případech nutnost zvláštního zabezpečení majetku.*

I. Pojištění automobilů**a) povinné ručení**

V: Pojištění poskytuje pojistnou ochranu pojištěnému v případech, kdy způsobí jinému újmu na zdraví nebo na majetku provozem vozidla. Pojistitel uhradí provozem vozidla způsobenou újmu vzniklou ublížením na zdraví nebo usmrcením, způsobenou škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci nebo ušlý zisk.

N: *Pojištění se nevztahuje na újmy vzniklé na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, a na újmy vzniklé jeho řidiči. Z pojištění se nehradí újma způsobená při závoděch všeho druhu, válečné události či teroristickém činu.*

b) havarijní pojištění

V: Ochrana pojištěného vozidla pro případ jeho zničení, poškození nebo odcizení. Pojistitel lze pojistná nebezpečí havárie, odcizení, živelní událost nebo vandalismus.

N: *Z pojištění se nehradí škody způsobené úmyslně, škody způsobené při řízení osoby pod vlivem alkoholu či jiných omamných látek nebo bez řidičského oprávnění, při závoděch všeho druhu, dále škody způsobené vnitřními nepokoji, válečnými událostmi, teroristickým činem, působením jaderné energie nebo radiací.*

C. Pojištění odpovědnosti

V: Krytí újm (na životě, na zdraví, na věci, na zvířeti či z duševních útrap) způsobené jiným osobám v běžném občanském životě či v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti. Možnost dalšího rozšíření o připojištění škod na drobné elektronice, škod způsobených domácími zvířaty nebo připojištění odpovědnosti zaměstnance za škody vůči zaměstnavateli. V některých případech slevy na pojistném dle zvolené frekvence placení pojistného.

N: *Plní se do výše skutečně vzniklé škody, max. do výše sjednaného limitu. Výrazná omezení a výluky v případě způsobení škod úmyslně, pod vlivem alkoholu apod. Možné omezení limitu v případě věcí pronajatých, škod na drobné přenosné elektronice. Obvykle se nevztahuje na škodu způsobenou poskytnutou informací nebo radou.*

D. Pojištění právní ochrany

V: Pojištění kryje poplatky a náklady na soudní řízení, soudní výdaje a náklady, náklady na právního zástupce, náklady na soudního znalce a svědky, výdaje protistrany, které je třeba uhradit v důsledku rozhodnutí soudu, cestovní výdaje pojištěného na soudní řízení (je-li to nezbytné).

N: *Pojištění se nevztahuje na pokuty uložené pojištěnému, spory mezi pojištěným a pojistitelem. Plní se do výše skutečně vzniklé škody, max. do výše sjednaného limitu. Výrazná omezení a výluky v případě způsobení škod úmyslně, pod vlivem alkoholu apod.*

E. Jiná pojištění pro fyzické osoby nepodnikatele

V: Lze sjednat i specificky zaměřené produkty na konkrétní zdravotní komplikace, pojištění právní ochrany, různé asistenční služby aj.

N: *Obvykle velmi úzce zaměřený produkt.*

DALŠÍ DOPADY A SOUVISEJÍCÍ RIZIKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ:

- u většiny pojištění by mělo docházet v průběhu jejich trvání k aktualizování pojistné částky nebo rozsahu krytí v závislosti na změnách ekonomických a životních situací (inflace, zhodnocení majetku, změny v příjmech, změny rizikových kategorií atd.).
- povinnost hradit pojistné včas dle podmínek pojišťovny - v případě neuhrazení pojistného může pojišťovna přiměřeně snížit hodnotu plnění v případě pojistné události, nebo plnění odmítnout v plné výši,
- pojišťovna má možnost odstoupit od smlouvy, pokud pojištěný sděluje nepravdivé informace úmyslně, či z nedbalosti,
- pojištění majetku a cestovní pojištění se obvykle nevztahuje na škody vzniklé v důsledku úmyslného trestného činu, válečných událostí, stávek nebo jiných občanských nepokojů a teroristických útoků.

PRAVIDLA STŘETU ZÁJMŮ

Za účelem prevence a zvládnání střetu zájmů FINCENTRUM aktivně řídí střety zájmů, a to prostřednictvím zavádění účinných organizačních a administrativních opatření, a to tak aby riziku střetu zájmů účinně předcházelo.

V. VŠEOBECNÉ INFORMACE O INVESTOVÁNÍ A ZÁKLADNÍCH INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH (V: – Výhody, N: – Nevýhody)

1) DAŇOVÉ ASPEKTY

V: Výnosy z investičního nástroje jsou osvobozeny od daně z příjmu fyzických osob, pokud dojde k jeho prodeji za dobu delší než tři roky od jeho nákupu.

N: Výnosy vyplácené formou dividend je investor povinen zdanit vřdy.

2) GARANČNÍ SYSTÉMY

- U investic do investičních fondů neexistuje žádný garanční fond (nebo jiný podobný systém) ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku zákazníka.
- U investic do cenných papírů prostřednictvím obchodníka s cennými papíry (OCP) platí zákonná ustanovení o pojištění hodnoty investovaného majetku zákazníka, především pak pro případ, že OCP není schopen z důvodu své finanční situace plnit své závazky vůči majetku svých zákazníků, nebo soud vyhlásil na OCP konkurz. Pozor! V žádném případě se nejedná o pojištění standardních investičních rizik, jako například tržní riziko, měnové riziko apod. (viz i níže bod 4)).
– Pro české OCP platí ustanovení o tzv. Garančním fondu OCP, které jsou obsaženy hlavně v Zákoně.

3) INVESTIČNÍ NÁSTROJE

A) Investiční cenné papíry

1. Akcie

V: Transparentnost – investor má maximální kontrolu nad tím, do kterých akciových titulů své prostředky investuje. Dividenda – pravidelný podíl na zisku společnosti tvoří ve většině případů akciových titulů nezanedbatelnou částku z celkových výnosů akcie. Likvidita – u akcií, které jsou obchodovatelné na regulovaných trzích obecně platí, že je možné je kdykoliv prodat zpět za aktuální tržní cenu. Tato možnost ovšem není nijak zaručena. Zajímavé zisky – výnosový potenciál akcií je větší než u jiných investičních nástrojů, zejména na dlouhém investičním horizontu jsou výnosy akcií v porovnání s jinými investičními nástroji nepřekonatelné. Globalizace akciových trhů – v současnosti je možné nakupovat nepřeborné množství akciových titulů z celého světa. Je možné vydělávat jak na růstu cen akcií, tak na jejich poklesu. Velký výběr obchodníků s cennými papíry – každý investor si může vybrat svého obchodníka, který mu zprostředkuje nákup a prodej konkrétních cenných papírů. Velká konkurence, zejména v zahraničí, pak umožňuje najít si obchodníka, který bude splňovat všechny představy investora (nízké poplatky, kvalitní servis, dobré jméno apod.).

N: Volatilita – akcie se vyznačují větší volatilitou (výkyvy cen akcií), než jiné druhy investičních nástrojů, což s sebou přináší větší riziko ztrát, zejména v kratším investičním horizontu. Pro korunové investory je nevýhodou malý výběr likvidních titulů dostupných v české koruně. U akcií je kladen větší důraz na znalosti a zkušenosti samotného investora. Je také nutné sledovat chování trhů, což může být časově náročné, pokud tuto službu nemá investor sjednanu ve smlouvě s obchodníkem. U vyplácení dividend dochází prakticky ke dvojímu zdanění – jednou na straně dané akciové společnosti – emitenta (dividenda se vyplácí ze zdaněného zisku), podruhé na straně investora, pokud není výnos osvobozen od daní (viz výše Daňové aspekty).

2. Dluhopisy

V: Kupón – pravidelný příjem z kupónového dluhopisu v případě, že u emitenta nenastane kreditní událost. Dluhopis však může být i bez kuponu a výnos je pak rozdílem emisní (či pořizovací) hodnoty a hodnoty nominální. Volatilita – nižší výkyvy kurzů v porovnání s akciemi. Oproti akciím lze u dluhopisů snadněji odhadnout výši potenciálního výnosu. Transparentní emise dluhopisů – dluhopisy ve veřejné nabídce musí obsahovat prospekt dluhopisu, ve kterém se investor může detailně seznámit s riziky, které by měly negativní vliv na fungování emitenta, finanční situaci emitenta a dalšími informacemi o emitentovi.

N: U dluhopisů je nejvýznamnějším rizikem kreditní událost emitenta dluhopisu, z čehož plyne, že investorovi nebude vyplacena celá (či část) jistina či případně kupónové platby. S tímto rizikem je spjata i riziko koncentrace, pokud investor má ve svém portfoliu dluhopisy jedné společnosti či jednoho odvětví. Celkový výnos dluhopisu se skládá z kupónového a kapitálového výnosu. Ačkoliv je především u kupónových dluhopisů známá kupónová sazba, cena dluhopisu může klesnout (například z důvodu zvyšování úrokových sazeb, růstu inflace, zvýšení rizikové prémie,...).

3. Ostatní investiční cenné papíry

Do této kategorie patří cenné papíry nahrazující cenné papíry uvedené v bodech 1. a 2., cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v bodech 1. a 2., cenné papíry, ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích a jejichž hodnota je určena hodnotou investičních cenných papírů, měnových kurzů, úrokových sazeb, úrokových výnosů, komodit nebo finančních indexů či jiných kvantitativně vyjádřených ukazatelů. Obvykle mají vlastnosti uvedené u investičních cenných papírů uvedených pod body 1. a 2. v závislosti na tom, zda se více blíží majetkovým či dluhovým cenným papírům.

B) Investiční fondy

Cennými papíry jsou akcie fondu či podílové listy. Fondy shromažďují peněžní prostředky, které dále investují. Investičním fondem může být právnická osoba k této činnosti oprávněná nebo podílový fond. Investiční fond ve formě právnické osoby obhospodařuje majetek sám nebo může obhospodařování svěřit investiční společnosti; podílové fondy právní osobnost nemají, jsou zřizovány investičními společnostmi a jimi jsou obhospodařovány. Právě právní osobnost je jedním z kritérií rozdělení investičních fondů. Investiční fondy se dále primárně dělí na fondy kolektivního investování a fondy kvalifikovaných investorů.

1. Fondy kolektivního investování

V: Diversifikace – portfolio fondů tvoří obvykle stovky otevřených pozic, čímž minimalizuje výkyvy cen jednotlivých instrumentů. Nemusí to však platit pro všechny strategie investičních fondů, koncentrovaná portfolia mají počet pozic nižší. Dostupnost trhů – investor má možnost se dostat s relativně malou investovanou částkou na jakýkoliv trh (například peněžní či derivátový trh). Likvidita – jedná-li se o fond otevřený, lze získat peněžní prostředky z investice v řádu dnů až týdnů, výjimečně však tato doba delší, zejména pokud fond neoceňuje aktiva na denní bázi. Aktivní správa majetku – investor svěřuje rozhodování o portfoliu do rukou manažera fondu, který dle investiční strategie fondu aktivně vyhledává na trzích podhodnocené investiční instrumenty.

N: Výnos není garantován, hodnota může klesnout i pod úroveň původně investované částky. Výkonnost fondů obvykle zaostává za svým benchmarkem – aktivní správou tedy fondy nedosahují lepších výsledků než trh. Výše poplatků – u některých fondů mohou být relativně vysoké vstupní a správcovské poplatky. U některých fondů se mohou vyskytovat i výstupní nebo výkonostní poplatky.

Fondy kolektivního investování se dále člení na standardní a speciální fondy.

Standardní fondy kolektivního investování

Standardním fondem je fond kolektivního investování, který splňuje požadavky práva EU. Jednou z povinností standardního fondu je zpětný odkup cenných papírů. Pro standardní fondy jsou na rozdíl od speciálních fondů přísněji nastavená pravidla investování, aby bylo omezeno riziko spojené s investováním.

Speciální fondy kolektivního investování

Speciální fond může mít na rozdíl od standardního fondu i podobu uzavřeného investičního fondu. Oproti standardnímu fondu se jedná o rizikovější fondy, které nemají tak přísně upraveny podmínky investování.

2. Fondy kvalifikovaných investorů

Jedná se o speciální fondy, které nejsou určeny drobným investorům. Investovat do fondů kvalifikovaných investorů může pouze osoba, která učinila prohlášení o tom, že si je vědoma rizik spojených s investováním do tohoto fondu kvalifikovaných investorů a jejíž výše splaceného vkladu nebo splacené investice do tohoto fondu odpovídá částce alespoň 125 000 EUR, nebo 1 000 000 Kč, jestliže administrátor tohoto fondu kvalifikovaných investorů, nebo jím pověřená osoba, písemně potvrdí, že se na základě informací získaných od investující osoby důvodně domnívá, že tato investice odpovídá finančnímu zázemí, investičnímu cílům a odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic investující osoby. Fondy kvalifikovaných investorů jsou obvykle zaměřeny na jednu skupinu projektů, s čímž je spjata riziko koncentrace (viz. níže). I v tomto případě je tedy nutná diversifikace napříč fondy s odlišnou investiční strategií a fondy kvalifikovaných investorů tak mají smysl zejména pro investory s dostatečným kapitálem, aby si i s uvedenými minimálními částkami investic byli schopni sestavit dostatečně diverzifikované portfolio.

Možné dělení investičních fondů

a) Akciové fondy

V: Na dlouhodobém investičním horizontu dosahují nejvyšších výnosů. Velký výběr fondů podle investičního zaměření, podle sektorů, regionů apod.

N: Akciové fondy mají obecně vysoké riziko – kolísání hodnoty akcií či podílových listů. Investice nebo výnosy se mohou ocitnout i v záporných hodnotách. Investiční horizont musí být delší (doporučeno min. 5 let, raději více). Relativně vysoké vstupní a správní poplatky.

b) Dluhopisové fondy

V: Výnosy jsou střední (vyšší než u fondů peněžního trhu). Menší riziko než akciové fondy. Investiční horizont střední (doporučeno minimálně 2 až 4 roky). Velký výběr fondů podle investičního zaměření, podle sektorů, regionů apod.

N: Investice do dluhopisových fondů představuje vyšší riziko než investice na peněžním trhu. Investice či výnosy se mohou ocitnout i v záporných hodnotách. U některých fondů relativně vysoké vstupní poplatky.

c) Fondy peněžního trhu

V: Krátký investiční horizont (doporučeno minimálně 6 měsíců až 1 rok). Nízké riziko – pouze mírné kolísání hodnoty akcií či podílových listů. Nízké nebo nulové vstupní poplatky.

N: Výnosy jsou nízké, zpravidla jen mírně překonávající inflaci. S ohledem na zdanění výnosů je doporučeno setrvat v investici minimálně 3 roky.

d) Smlíšené fondy

V: Výnosy jsou střední, investiční horizont střední až dlouhý (doporučeno minimálně 3 až 5 let). Smlíšené fondy rozkládají riziko v rámci více tříd aktiv, čímž dochází ke snížení rizika. Mohou pružněji reagovat na změny na trhu. Při dlouhém investičním horizontu se uplatní jako alternativa k investičním programům.

N: Nelze zjistit přesně složení portfolia z hlediska tříd aktiv (portfolio smlíšených fondů omezují pouze dané statuty). Relativně vysoké vstupní poplatky.

e) Fondy fondů

V: Fond fondů investuje do akcií či podílových listů jiných fondů a tím snižuje celkové riziko. Široká škála investičních strategií a dodatečná úroveň správy. Investiční horizont střední až dlouhodobý (doporučeno minimálně 3 a více let).

N: Nutnost seznámit se detailně s investiční strategií a statutem fondu (mezi jednotlivými fondy fondů mohou být značné rozdíly). Obtížné se odhaduje míra rizika investice do fondu. Obtížné porovnání s benchmarkem a srovnání jednotlivých fondů. Vyšší náklady na straně investora (zdvojení správních poplatků).

f) Zajištěné fondy

V: Nejčastěji je zde garance návratnosti investované částky a určitého minimálního výnosu. Výnosy jsou zpravidla vyšší než u bankovních produktů.

N: Fondy jsou otevírány na přesnou dobu trvání fondu, celkový objem emise a jejich nákup je časově omezen. Investiční horizont je střední až dlouhý (3 až 6 let). Výnos se uvádí za celé období trvání fondu (často je stanoven i maximální výnos). Při dřívější výpovědi ztráta garance, příp. i sankční poplatky. Výnosy jsou obecně nižší než u fondů bez zajištění. Relativně vysoké vstupní a správní poplatky.

g) Fondy nemovitostí

V: Lze přes ně investovat do málo dostupných nemovitostí i s nižšími investičními částkami. Obvykle mají nižší volatilitu (tedy vyšší stabilitu výnosů) než fondy akciové. Nízká korelace s vývojem dluhopisů či akcií.

N: U fondu je nevyhnutelné přítomné riziko koncentrace, a to v souvislosti s nemovitostmi. Nevýhodou může být nižší likvidita investovaných prostředků, obzvláště při nečekávaných vlnách žádostí o odkup.

h) Komoditní fondy

V: Možnost podílet se na vývoji cen komodit bez návaznosti na vývoj cen akcií společností působících v daném sektoru. Nízká korelace s jinými druhy aktiv.

N: Komodity nepřinášejí na rozdíl od dluhopisů či akcií žádné pravidelné výnosy, hodnota investice je tak plně závislá na vývoji ceny dané komodity. Na volatilitu má značný vliv i sezónnost. Rizika jsou zvýšena též způsobem investování, kdy fondy využívají derivátové nástroje.

Doplňková kritéria pro dělení investičních fondů

Investiční fondy je možné klasifikovat dle různých hledisek, zejména z hlediska investičního zaměření. Takto můžeme fondy členit dle zaměření na konkrétní sektor zejména u akciových fondů (např. finance, technologie, zdravotnictví, spotřební zboží), které nesou specifické riziko daného sektoru; dle zaměření na konkrétní region (Evropa, USA, Japonsko,...), které nesou specifické riziko dané oblasti; dle distribuce zisku na distribuční (v pravidelných intervalech vyplácí dividendu) a akumulaci (výnosy jsou reinvestovány); dle měny v níž je fond spravován a v níž je udávána hodnota akcií či podílových listů se dají fondy rozdělit na fondy korunové a fondy

cizoměnové; dle země registrace na fondy domácí (české) a fondy zahraniční, které jsou registrovány v zahraničí.

C) Ostatní investiční nástroje

Opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje. Jsou vhodné pouze pro velmi zkušené investory, kteří chápou související rizika a tyto nástroje si sami zajistí přes obchodníka s cennými papíry, kterého si vyberou.

4) VŠEOBECNÉ INFORMACE O MOŽNÝCH RIZICÍCH, SPOJENÝCH S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI

Upozorňujeme, že tyto informace nelze považovat za úplné a vyčerpávající poučení o všech aspektech spojených s riziky investování do investičních nástrojů. Zákazník je povinen se v co největší míře seznámit s riziky jím zamýšlené investice, popř. jiné transakce, a v případě nejasností nebo otázek je povinen se podrobněji seznámit s jednotlivými riziky spojenými s investováním do investičních nástrojů.

Tržní riziko = Pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů (úroková sazba, měnový kurs, cena podkladových aktiv, apod.) Vlivem tržního rizika může hodnota investice do investičních nástrojů stoupat či klesat a není zaručena návratnost investované částky. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Měnové riziko = Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry.

Riziko likvidity = Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů se může lišit, a z toho důvodu může být obtížné koupit nebo prodat určitý investiční nástroj v souladu s parametry pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné počítat s rizikem, že kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn nebo že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.

Kreditní riziko = Riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům těchto nástrojů. Týká se především dluhopisů a jim podobných investičních nástrojů, jako jsou např. zajištěné podílové fondy.

Úrokové riziko = Vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb a úrokové deriváty.

Riziko koncentrace = Riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace expozic vůči protistranám nebo skupinám protistran, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, např. protistranám podnikajícím ve stejném odvětví hospodářství či stejné zeměpisné oblasti, vykonávajícím stejnou činnost nebo obchodujícím se stejnou komoditou, nebo z používání technik snižování úvěrového rizika, zejména riziko spojené s velkou nepřímou angažovaností, např. vůči stejnému vydavateli kolaterálu.

Operační riziko = Spočívá v neočekávaných selháních tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména ve včasném nebo řádném nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků.

Právní riziko = Obchody s investičními nástroji realizované na zahraničních trzích mohou podléhat právním rizikům, která vyplývají z odlišné právní úpravy obchodování na finančním trhu a ochrany investora.

VI. INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKA/PARTNERA

Informace o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů pro poskytované a zprostředkované služby Spolupracovníkem FINCENTRA v rozsahu stanoveném ust. § 14 zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele ve znění pozdějších předpisů („Zákon“).

Zákazník/Partner je oprávněn se obrátit v případě nespokojenosti s poskytnutou či zprostředkovanou službou na příslušný orgán mimosoudního řešení spotřebitelských sporů, a to po vyřízení reklamace dle Reklamačního řádu FINCENTRA. Orgánem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů ve smyslu Zákona je:

- a) v oblasti neživotního pojištění Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú., a to v rozsahu působnosti stanovené na webové adrese www.ombudsmancap.cz/, přičemž pro vyloučení pochybností upozorňujeme, že do působnosti Kanceláře ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú. nespádají spory v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (tzv. „povinné ručení“),
- b) v oblasti finančních služeb zprostředkovaných FINCENTREM finanční arbit, a to v rozsahu působnosti stanoveném právním předpisem upravujícím finančního arbitra (zák. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, viz též webová adresa finančního arbitra www.finarbitr.cz/cs/),
- c) v případech, kdy není dána působnost orgánu uvedeného v písmenu a) nebo b) je pro jiné služby poskytované a zprostředkované FINCENTREM příslušná Česká obchodní inspekce (více informací k působnosti tohoto orgánu naleznete též na webové adrese www.coi.cz).