

PŘÍRUČKA PRO SPOTŘEBITELE:

JAK BYSTE MĚLI POSTUPOVAT, POKUD MÁTE ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ NEBO PENZIJNÍ PLÁN ZE SPOJENÉHO KRÁLOVSTVÍ?

BREXIT



TATO PŘÍRUČKA JE VÁM URČENA, POKUD

- máte životní pojištění* nebo osobní penzijní plán od pojistitele s povolením pro Spojené království** nebo plánujete takové životní nebo penzijní pojištění uzavřít a
- žijete ve Spojeném království, ale plánujete se přestěhovat do EU nebo již v EU žijete.

V takovém případě byste měli zvážit tyto skutečnosti a následující kroky:

Spojené království vystoupilo z EU dne 31. ledna 2020.

Přechodné období skončilo do 31. prosince 2020. Vzhledem k tomu, že Spojené království je nyní tzv. „třetí zemí“, není již součástí hospodářských struktur EU. **To může do budoucna ovlivnit způsob správy vaší pojistné smlouvy nebo penzijního plánu.**

1. OBRAŤTE SE NA SVÉHO POJISTITELE NEBO ZPROSTŘEDKOVATELE



- Pokud vás dosud nekontaktoval váš pojistitel nebo zprostředkovatel ve Spojeném království, obraťte se na něj s žádostí o více informací.
- Ujistěte se, že zprostředkovatel vám může poskytovat finanční poradenství i v případě, že máte pobyt v zemi EU (i když je poskytováno on-line).
- Zeptejte se: Zavedl váš pojistitel ve Spojeném království opatření, která zajistí, aby vaše pojistná smlouva nebo penzijní plán mohly být nadále spravovány i v budoucnosti? Mohly by se vyskytnout problémy se správou vaší pojistné smlouvy nebo s jinými poskytovanými službami?**

Nezapomeňte, že...

Váš pojistitel nebo zprostředkovatel musí vždy jednat ve vašem nejlepší zájmu. Je povinen vám včas poskytovat jasné informace.

Za pojišťovny s povolením pro Spojené království odpovídají regulační orgány Spojeného království. V případě sporu s vaším pojistitelem/zprostředkovatelem možná nebudete mít možnost předložit spor veřejnému ochránci práv nebo soudu v zemi vašeho pobytu.

2. PROČTĚTE SI DŮKLADNĚ SVOU POJISTNOU SMLOUVU A INFORMUJTE SE O MOŽNÝCH SCÉNÁŘÍCH VÝVOJE



- Pročtěte si důkladně svou pojistnou smlouvu nebo dokumenty k vašemu penzijnímu plánu. Kdo je vaším pojistitelem, pro které země má povolení.
- Vyhledejte si **poradenství o místních předpisech země EU**, do které se stěhujete nebo v níž již žijete, neboť tyto předpisy mohou mít dopad na vaši pojistnou smlouvu nebo penzijní plán.
- Obraťte se na svého daňového poradce.** Změna země pobytu může ovlivnit vaši způsobilost k získání daňových úlev navázaných na vaše investice nebo úspory.

Nezapomeňte, že...

Pokud chcete pojistnou smlouvu vypovědět, **mohou vám být účtovány určité dodatečné náklady a poplatky.**

Změna poskytovatele pojištění **může rovněž omezit vaše možnosti při uzavírání nové pojistné smlouvy** nebo zkomplikovat uzavření nové smlouvy za srovnatelnou cenu, pokud se v mezidobí zhoršil váš zdravotní stav. Dále může ovlivnit vaše možnosti v oblasti **navýšení objemu pojistného krytí/úspor** nebo úpravy investic v rámci vašeho pojištění.

3. DEJTE SI POZOR NA PODVODY



- Spojené království vystoupilo z EU, což může přinést určité změny ve způsobu správy vaší pojistné smlouvy či penzijního plánu.
- Pokud se na vás někdo obrátí s nabídkou poradenství, důkladně si přečtěte veškeré podrobnosti, je-li poradenství poskytováno písemně, a především nedovolte, aby na vás kdokoli vyvíjel nátlak a nutil vás k přijetí ukvapeného rozhodnutí.
- Ověřte si, zda má každá osoba, která vám nabízí poradenství nebo finanční služby, povolení k jejich poskytování rovněž v zemi EU, do které se stěhujete nebo ve které již žijete.

Kdy se může jednat o podvod

- Nabídka se zdá být příliš výhodná na to, **aby byla reálná.**
- Je vyvíjen zbytečný **nátlak** na vypovězení stávající nebo uzavření nové smlouvy.
- Požaduje se od vás **poskytnutí osobních informací**, jako je uživatelské jméno, heslo a osobní nebo finanční údaje.

Dávejte si pozor na nevyžádané telefonické hovory nabízející služby a na elektronické zprávy nebo on-line služby, zejména pokud jste je dosud nevyžívali.

*Tento dokument se nezabývá jinými druhy krátkodobého pojištění, jako je pojištění motorových vozidel. Máte-li jakékoli dotazy týkající se takovýchto pojistných smluv, obraťte se na svého pojistitele/zprostředkovatele.

** Vztahuje se rovněž na britská zámořská území, jako je Gibraltar.