

Česká národní banka
Samostatný odbor ochrany spotřebitele
Na Příkopě 28
115 03 Praha 1

Ve Skuhrově dne 22. 9. 2014

Věc: **Podnět k zahájení řízení**

Vážení,

obracím se na Vás s podnětem k zahájení řízení s finančními poradci Magdou Fuskovou, IČO 73758884, a Ing. Danou Chňoupkovou Míchalovou, IČO 71964592, pracujícími pod hlavičkou společnosti Partners Financial Services, IČO 27699781.

Jelikož se domnívám, že k podivným praktikám přistupuje při zprostředkování smluv rovněž zmíněná společnost, která finanční poradce zastřešuje, žádám o zvážení zahájení řízení také proti ní.

Na následujících stránkách popisuji své zkušenosti s dvěma konkrétními poradkyněmi a také s tím, jak vůči klientům vystupují Partners. V případě jakýchkoli dalších dotazů se na mě neváhejte obrátit.

Informujte mě prosím laskavě o průběhu a výsledku Vašich šetření.

S úctou



Mgr. Michal Chleboun
Hatě 95
267 27 Skuhrov
ID datové schránky: kunancx

Zkušenosti s finančním poradenstvím Partners Financial Services, a. s.

V roce 2010 jsem oslovil finančněporadenskou firmu Partners se žádostí o schůzku s finančním poradcem. Následně mě zkontaktovala Magda Fusková, IČO 73758884.

Hned na první schůzce jsem poradkyni řekl, že mám jasno v tom, kolik peněz chci každý měsíc investovat a jak chci investice co do doby investování rozdělit – část měla jít na financování studií dětí, část na vytvoření nějakého střednědobého polštáře a část na zabezpečení v důchodu. Zbytek jsem nechal na ní a požádal ji, aby našla vhodné produkty, do kterých rozdělíme rodinné investice.

Výsledek byl ten, že více než dvě třetiny finančních prostředků poradkyně směřovala do investičního životního pojištění, ačkoli velká část měla být použita na spoření na studium dětí.

Vzhledem k tomu, že pojistky jsou uzavřené na několik let, domnívám se, že jde o naprosté selhání finanční poradkyně motivované hlavně jejím osobním prospěchem, a nikoli výhodností produktů pro mě jako klienta.

Poplatky za dvě smlouvy (pojišťovny Aviva a Aegon) dosáhly výše 100 000 korun, o čemž mě ale poradkyně předem neinformovala. Kdybych věděl, jak velké peníze – navíc na začátku spoření, ke kterému jsem chtěl prostředky využít – zaplatím, nikdy bych takto nevýhodnou smlouvu nepodepsal.

Jedna ze smluv byla uzavřena s pojišťovnou Aegon, a přestože jsem výslovně požadoval, aby byla zohledněna daňová optimalizace, poradkyně smlouvu uzavřela na mou manželku, na kterou byla uzavřena už jedna smlouva. Nebylo tak možné využít daňový odpočet 12 000 Kč ročně.

Uzavření smluv a získání provizí za ně bylo zjevně jediným zájmem Magdy Fuskové – ozvala se ve chvíli, kdy jsme byli v prodlení s první splátkou, pak už ale nekomunikovala a neposkytla mi všechny informace, které slíbila dodat (například přístupy pro správu účtů přes internet, které jsem si nakonec musel zařídit sám).

Po čase jsem využil nadstandardních vztahů s jednatelem dceřiné firmy Partners Financial Services Partners media a podařilo se mi sjednat si schůzku s VIP poradkyní Partners Ing. Danou Chňoupkovou Míchalovou, IČO 71964592, která se měla na smlouvy podívat a zjistit, jestli se nedají škody způsobené předchozí poradkyní napravit.

Možné to samozřejmě nebylo – smlouvy byly uzavřené na mnoho let a z dosud zaplaceného pojištění byl dosud naspořen jen zlomek, drtivá část šla na poplatky, tedy na provizi Magdy Fuskové.

Ing. Dana Chňoupková Míchalová přitom na osobních schůzkách opakovaně potvrdila nejen to, že investiční životní pojištění není pro spoření na studium dětí optimální produkt, ale také mi mezi čtyřma očima řekla, že Magda Fusková (jak jí osobně přiznala) uzavřela pro mě nevýhodné smlouvy záměrně, protože to bylo výhodné pro ni a pro kariérní postup v rámci skupiny.

Prostřednictvím Dany Míchalové jsem na etickou komisi Partners (jejímž je ona sama členem) vznesl nárok na kompenzaci kvůli nemožnosti čerpat daňové výhody na pojištění uzavřené u pojišťovny Aegon. Zároveň mělo dojít k převodu smlouvy a Aegonem z manželky na mě.

Dohoda o narovnání skutečně z Partners Financial Services přišla, přičemž jsem měl od Magdy Fuskové dostat částku odpovídající slevám na daních za tři roky. Partners si ale vymínili podmínku, že o produktech, které jsem pomocí jejich poradkyně uzavřel, zachovám pod hrozbou mnohem vyšší pokuty mlčenlivost.

Domnívám se, že jde o velmi nestoudné jednání společnosti Partners Financial Services, která místo aby napravovala chyby, zavazuje zákazníky k mlčenlivosti.

Takovou podmínku jsem akceptovat nechtěl, a tak jsem návrh smlouvy nepřijal a následně jsem vstoupil do náročného a vleklého jednání s právním oddělením Partners se snahou o řešení, které pro mě bude akceptovatelné.

V následujících týdnech měl proběhnout převod smlouvy o investičním životním pojištění v Aegonu, abych mohl čerpat daňové úlevy. Aegon nejprve poslal dopis ukončující jednu smlouvu a druhý den uvítací dopis, jako bych byl nový klient. Nikde nebyla zmínka o tom, že se investiční jednotky z první smlouvy převádějí na druhou, naopak první dopis vyzníval tak, že přijdu o velké peníze.

Pochopitelně jsem znejistěl a chtěl po poradkyni Daně Míchalové vysvětlení. Ptal jsem se jí, kdy se vlastně smlouva převede, a kdy tedy mám začít platit pojištění s jiným variabilním symbolem. Jenže ta si s odpovědí dávala na čas.

Napsal jsem tedy do Aegonu, abych zjistil, jak se to s těmi smlouvami má, ale ani tam mi neodpověděli tak, abych v tom měl jasno.

Chvíli to trvalo, než mi odpověď konečně poslala Dana Míchalová. Aby mě ujistila, že je všechno na dobré cestě, poslala mi kopii smlouvy, kterou jsem jako staronový klient podepisoval, a připojila i jakýsi dodatek, který jsem ve chvíli, kdy jsem přílohu e-mailu otevíral, viděl dočista poprvé. V dodatku se říkalo cosi o poplatku za převod. I to pro mě byla nová informace. Dodatek ale zněl jasně: poplatek za převod činí jedno procento. Následoval můj podpis – ten jsem ale na dodatek nepřidal já, ale bez mého vědomí Ing. Dana Chňoupková Míchalová.

Domnívám se, že jde o flagrantní porušení veškerých myslitelných zásad a pravidel a že jednání poradkyně dokonce naplňuje skutkovou podstatu trestného činu podvodu. Podpisu smlouvy jménem klienta se navíc dopustila jako členka etické komise společnosti Partners Financial Services.

Po dotazu, kolik dělá ono jedno procento si Dana Míchalová opět dala na čas, než mi odpověděla velmi nejasnou formulací. Zamlženě odpověděli také z Aegonu, po několika urgencích a trvání na jasné odpovědi se ukázalo, že bych měl za převod smlouvy zaplatit 12 000 Kč.

Vzhledem k nastalé situaci se mi po vleklých výměnách e-mailů s právním oddělením Partners Financial Services a zapojení mého právníka podařilo smlouvu s Aegonem ukončit. Partners poslali smlouvu, ve které na sebe ovšem odmítli vzít jakýkoli závazek. Dle jejich vyjádření šlo o libovůli pojišťovny, zda mi vyplatí dosud zaplacené pojištění. Když jsme s právníkem požadovali provést ve smlouvě nějaké změny, které by jasněji vymezily povinnosti všech stran, Partners to odmítli a v podstatě vše postavili tak, že „buď mám podepsat, nebo nechat být“. Jeden z právníků mě na to konto v e-mailu upozornil následovně:

„Na závěr bych Vás rád informoval, že pokud dojde z Vaší strany k poškození dobrého jména společnosti Partners, společnost Partners použije na její obranu dostupných právních prostředků.“

Domnívám se, že i v tomto případě jde o nekalé praktiky, a navíc o nemístné zastrašování, v nichž Partners Financial Services využívají své finanční, právní a institucionální převahy.

V dalších týdnech jsem se pokoušel také o revizi smlouvy s pojišťovnou Aviva (dnes MetLife) s poukázáním na to, že rodina platí na investiční životní pojištění uzavřené u této instituce nemalé peníze (přes 4 000 Kč měsíčně), a přesto Dana Míchalová naznačila, že jde o nevhodný produkt na spoření pro děti. Partners však po několika urgencích a vymáhání alespoň jakékoli odpovědi odmítli jakoukoli možnost nápravy a opět dali od celé věci ruce pryč.