

KODEX ETIKY POJIŠŤOVACÍHO MAKLEŘE

Tento kodex respektuje Kodex etiky v pojišťovnictví, schválený Českou asociací pojišťoven a doplňuje jeho ustanovení.

Pojišťovací makléř /dále jen „makléř“/ především hájí zájmy a potřeby svých klientů.

Klientovi předkládá optimální nabídky pojištění z hlediska jejich potřeb, tak z hlediska nabídky pojistného trhu s nejvyšší možnou odbornou péčí. Makléř je povinen dodržovat platné právní předpisy, uchovávat obchodní tajemství svých klientů. Potřeby klienta jsou vždy vyšší než potřeby vlastní nebo zájem trhu. Dále je makléř povinen dodržovat níže uvedené standardy:

1. ZÁKLADNÍ ZÁSADY MAKLEŘE

- Makléř respektuje pravidla hospodářské soutěže a korektní vztahy na finančním trhu. Zároveň se vyvaruje používání nepravdivých údajů na vrub své konkurence.
- Makléř se bude snažit, aby nebyla porušena důvěra klienta v jeho konání a tím narušení vztahů a služeb s tím souvisejících.
- Makléř poskytuje srozumitelné, úplné a pravdivé informace o pojišťovnách, pojistných produktech a výši pojistného.
- Obchodní jednání vede makléř v souladu s obchodními zájmy klienta bez jakékoliv předpojatosti nebo zvýhodňování.
- Makléř je odpovědný za komplexní analýzu rizik zpracovaných dle požadavků klienta a správu uzavřených pojištění. Dále je makléř nápomocen při řešení škodných událostí klienta.
- Makléř má vždy uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti.
- Makléř nesjednává pojištění s klienty, kteří projevují spekulativní záměry.
- Makléř je zprostředkovatel jedné ze dvou stran, které mezi sebou uzavírají pojistnou smlouvu.
- Makléř je zároveň povinen podílet se na udržení funkčního pojišťovacího trhu.
- Makléř sdělí na požádání výši svého provize z uzavřeného obchodu a způsoby svého odměňování
- Makléř má za povinnost mít uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti s nařízenými limity plnění.
- V případě nepřítomnosti majitelů nebo statutárních členů společnosti je makléř povinen zajistit plně kompetentní zastoupení a tím hájit zájmy svého klienta.
- V případě, že klient se rozhodne změnit svého makleře, ten je povinen vrátit klientovi všechny jeho předložené podklady.
- Makléř zároveň zabezpečuje edukaci svých zaměstnanců po profesionální etické linii.

2. ZÁKLADNÍ ZÁSADY ZAMĚSTNANCŮ MAKLÉŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Zaměstnanci makléřských firem se řídí těmito etickými standardy:

- dodržují stejné standardy jako makléř samotný
- kvalitně reprezentují svou společnost vystupováním i znalostmi a tím i pojišťovnictví jako takové, kterého jsou součástí
- akceptují pravidla etiky, a to zejména ve zneužití svého postavení pro své výhody nebo jakékoliv nepřípustné výhody pro klienta
- dodržují rovněž obchodní tajemství, a to i po ukončení svého pracovního vztahu ve společnosti
- nezneužívají pro svůj osobní prospěch informace a podklady svého zaměstnavatele
- z důvodu kvalitní péče o klienta si stále doplňují své znalosti v oboru pojišťovnictví

3. ZÁSADY VE VZTAZÍCH K POJIŠŤOVNÁM

Makléř dodržuje zejména tato pravidla:

Makléř má aktuální přehled o stavu pojistného trhu. Dále má veškerou povědomost o jednotlivých pojistitelích, se kterými má smluvní vztah a jejich produktech.

Při sjednávání pojištění se chová nestranně a profesionálně.

Makléř udržuje s pojistiteli dobrou spolupráci a nikdy nepreferuje jednoho pojistitele.

Vedení společností Živnostenská pojišťovací