

Kodex etiky pojišťovacího makléře

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

Pojišťovací makléři musí především hájit zájmy svých klientů, zpracovávat pro ně optimální pojistné programy jak z hlediska jejich potřeb, tak z hlediska nabídky pojistného trhu. Přitom je makléř povinen respektovat platné právní předpisy, uchovávat obchodní tajemství svých klientů a dbát na dodržování níže uvedených norem. Společnost **Broker Company s.r.o.** a její obchodní zástupci tento kodex přijali za svůj a také ho dodržují.

A. Obecné zásady chování makléřů

- ✓ makléři respektují pravidla hospodářské soutěže a obchodních zvyklostí, vyvarují se používání nepravdivých a pomlouvačných výroků o svých konkurentech
- ✓ při své činnosti se důsledně vyvarují všeho, co by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o jejich službách
- ✓ veškerou reklamu vedou pravdivě v souladu s čestnou soutěží bez prvků klamavé reklamy
- ✓ dodržují obezřetnou personální politiku a dbají o výchovu svých zaměstnanců po profesionální etické linii
- ✓ pojišťovací makléř musí disponovat takovou organizací a prostředky, které mu umožňují i v případě nepřítomnosti některého z představitelů nebo majitelů společnosti hájit zájmy svého klienta
- ✓ pojišťovací makléř je nezávislým zprostředkovatelem jedné ze dvou stran, které mezi sebou uzavírají pojistnou smlouvu
- ✓ pojišťovací makléř je povinen, jako součást hospodářského odvětví v pojišťovnictví, podílet se na udržení zdravého a funkčního pojišťovacího trhu

C. Zásady chování ve vztazích ke klientům

Makléřské firmy a jejich zaměstnanci se řídí následujícími pravidly:

- ✓ zájem klienta je vždy vyšší než zájem vlastní a trhu
- ✓ poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkrácené a srozumitelné informace o pojišťovnách, pojistných produktech a jejich ceně
- ✓ nesjednávají pojištění se spekulativními záměry
- ✓ dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění klientů
- ✓ jsou odpovědní v závislosti na obsahu smlouvy s klientem za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při pojistných událostech
- ✓ mají vždy uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti
- ✓ pojišťovací makléř na požádání sdělí výši svého příjmu z uzavřeného obchodu a způsoby svého odměňování
- ✓ pojišťovací makléř musí umístit pojištění za cenu uvedenou v cenové nabídce
- ✓ nesmí učinit nelegální kroky i navzdory přání klienta
- ✓ vztah vyplývající z pověření je vždy časově omezen

- ✓ jsou odpovědní v závislosti na obsahu smlouvy s klientem za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při pojistných událostech
- ✓ mají vždy uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti
- ✓ pojišťovací makléř na požádání sdělí výši svého příjmu z uzavřeného obchodu a způsoby svého odměňování
- ✓ vztah vyplývající z pověření je vždy časově omezen
- ✓ v případě, že mezi makléřem a klientem působí další subjekt, musí být tato skutečnost klientovi vždy sdělena
- ✓ rozhodne-li se klient změnit makléře, dosavadní makléř vrátí klientovi veškeré jeho materiály

D. Zásady chování ve vztazích k pojišťovnám

Makléři dodržují zejména tato pravidla:

- ✓ mají aktuální přehled o stavu pojistného trhu, o jednotlivých pojistitelích a jejich produktech
- ✓ při umisťování obchodu se chovají nestranně a profesionálně, vyvarují se zejména jakýchkoliv pomluv, či protežování některé z pojišťoven
- ✓ s pojistiteli udržují dobré vztahy spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smlouvách o spolupráci
- ✓ nejsou nikdy závislí na kterékoliv pojišťovně.