

Etický kodex

Tento kodex respektuje Kodex etiky v pojišťovnictví, schválený Českou asociací pojišťoven, a úzce navazuje na jeho ustanovení. Asociace českých pojišťovacích makléřů prosazuje tyto normy a dbá na jejich dodržování s cílem zajišťovat dobrou pověst českého pojišťovnictví.

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:

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.

B. Zásady chování zaměstnanců makléřských firem

Zaměstnanci makléřských firem se řídí těmito etickými normami:

- Důstojně reprezentují svoji firmu i obor pojišťovnictví, jehož jsou součástí.
- Vyvarují se všech činností, které by znamenaly konflikt jejich vlastních zájmů se zájmy firmy či pojišťovnictví jako oboru.
- Dodržují obchodní tajemství, a to i po ukončení svého pracovního poměru v pojišťovnictví.
- Dodržují přísně pravidla etiky, zejména nesmí zneužít svého postavení k přijímání či vyžadování finančních či věcných výhod od kohokoliv a stejně tak nesmí nikdy obdobné výhody sami nabízet či poskytovat.
- Nepoužívají nikdy ve svůj osobní prospěch informace a materiály své firmy.
- V zájmu zvyšování svých profesních znalostí pečují soustavně o své vzdělávání.

C. Zásady chování ve vztazích ke klientům

Makléřské firmy a jejich zaměstnanci se řídí následujícími pravidly:

- Zájem klienta je vždy vyšší než vlastní zájem a zájem trhu.
- Dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění klientů.
- Poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o pojišťovnách, pojistných produktech a jejich ceně.
- Nesjednávají pojištění se spekulativními záměry.
- Jsou odpovědní za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, provádějí 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 uzavřít pojištění za cenu uvedenou v cenové nabídce.
- Nesmí učinit nelegální kroky, i navzdory přání klienta.
- 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.

Ve Zlíně dne 1. 9. 2021

EUROLA s.r.o.