

Kodex etiky pojišťovacího makléře

I. Úvodní ustanovení

Naše činnost se řídí zásadami, které jsou uvedeny v Kodexu etiky pojišťovacího makléře

Tento kodex respektuje Kodex etiky v pojišťovnictví schválený Českou asociací pojišťoven a řídí se normami vydanými v Kodexu etiky Asociací českých pojišťovacích makléřů, úzce navazuje na jeho ustanovení, stanovuje etické normy a zásady jednání a chování při zprostředkovatelské činnosti pojišťovacího makléře.

Posláním Kodexu etiky v pojišťovnictví České asociace pojišťoven (ČAP) je napomáhat prosazování korektních vztahů na českém pojistném trhu a přispět k jeho zdravému vývoji.

Pojišťovací makléř 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 povinen respektovat platné právní předpisy, uchovávat obchodní tajemství svých klientů a dbát na dodržování níže uvedených norem

II. Obecné zásady chování

- jako nezávislý zprostředkovatel pojištění respektuje pravidla hospodářské soutěže a obchodních zvyklostí, vyvaruje se používání nepravdivých a pomlouvačných výroků o svých konkurentech
- je povinen vybrat a navrhnout klientovi jen takové pojištění, jež nejlépe odpovídá potřebě pojistné ochrany klienta
- při své činnosti se důsledně vyvaruje všeho, co by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o jeho službách
- veškerou reklamu vede pravdivě v souladu s čestnou soutěží bez prvků klamavé reklamy
- dodržuje obezřetnou personální politiku a dbá o výchovu svých zaměstnanců a spolupracujících VZ po profesionální etické linii
- disponuje takovou organizací a prostředky, které mu umožňují i v případě nepřítomnosti některého z představitelů nebo majitelů společnosti hájit zájmy svého klienta
- je povinen, jako součást hospodářského odvětví v pojišťovnictví, podílet se na udržení zdravého a funkčního pojišťovacího trhu

III. Zásady chování zaměstnanců a spolupracujících VZ

Zaměstnanci a spolupracující VZ společnosti LB Brokers 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

IV. Zásady chování ve vztazích ke klientům

Zaměstnanci a spolupracující VZ společnosti LB Brokers se řídí následujícími pravidly:

- uplatňují zdvořilý a korektní přístup ke všem klientům
- zájem klienta je vždy vyšší než zájem vlastní a trhu
- dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění klientů, které se dozvěděli v rámci své činnosti. Mlčenlivost zachovávají i po skončení své činnosti.
- poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o pojišťovnách, pojistných produktech a jejich ceně
- nesjednávají pojištění s klienty, kteří projevují spekulativní záměry.
- jsou odpovědní za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při pojistných událostech
- musí umístit pojištění za cenu a podmínek uvedenou v cenové nabídce
- nesmí učinit nelegální kroky i navzdory přání klienta
- mají vždy uzavřeno pojištění profesionální pojištění
- v případě, že mezi makléřem a klientem působí další subjekt, musí být tato skutečnost klientovi vždy sdělena

V. Zásady chování ve vztazích k pojišťovnám

Zaměstnanci a spolupracující VZ společnosti LB Brokers 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

VI. Uplatňování Kodexu v rámci společnosti LB Brokers

- Kodex etiky pojišťovacího makléře je závazný pro celou společnost LB Brokers.