



Kodex etiky člena Asociace českých pojišťovacích makléřů

Asociace českých pojišťovacích makléřů prosazuje pravidla Kodexu etiky a dbá na jejich dodržování s cílem posilovat dobrou pověst pojišťovacích makléřů.

Člen AČPM musí především hájit zájmy svých klientů, zpracovávat pro ně optimální pojistné programy jak z hlediska jejich požadavků, cílů a 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:

A. Obecné zásady chování člena AČPM

- jako nezávislý zprostředkovatel pojištění je povinen vybrat a navrhnout klientovi jen takové pojištění, jež nejlépe odpovídá potřebě pojistné ochrany klienta
- svou činnost vykonává s odbornou péčí a s klienty vždy jedná čestně, kvalifikovaně, spravedlivě a v jejich nejlepším zájmu
- respektuje pravidla hospodářské soutěže a obchodních zvyklostí, vyvaruje se používání nepravdivých a pomlouvačných výroků o svých konkurentech a 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 spolupracovníků po profesionální a 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.

B. Zásady chování statutárních orgánů, zaměstnanců a spolupracovníků člena AČPM

- 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
- nepoužívají nikdy ve svůj osobní prospěch informace a materiály své firmy ani svých klientů
- v zájmu zvyšování svých profesních znalostí pečují soustavně o své vzdělávání
- při distribuci pojištění trvale splňují podmínky odborné způsobilosti a důvěryhodnosti.

C. Zásady chování člena AČPM ve vztazích ke klientům

- dodržuje zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění klientů
- poskytuje zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o pojišťovnách, pojistných produktech a jejich ceně
- neakceptuje požadavky klienta na sjednání pojištění s nečestnými úmysly
- vždy náležitě analyzuje klientovy požadavky, cíle a potřeby a na tomto základě doporučuje vhodný pojistný produkt
- v závislosti na obsahu smlouvy s klientem je odpovědný za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při vyřizování nároků svých klientů z pojistných smluv
- musí umístit pojištění za cenu a podmínek předložených pojistitelem
- nepoužívá za účelem získání klienta nekalých a neetických praktik vůči konkurenci.

D. Zásady chování člena AČPM ve vztazích k pojišťovnám

- není nikdy závislý na kterémkoliv pojistiteli
- má aktuální přehled o stavu pojistného trhu, o jednotlivých pojistitelích a jejich produktech
- uplatňuje zásady produktového řízení v souladu s legislativními požadavky, zejména zavede, udržuje a uplatňuje vhodné postupy k získávání informací o distribuovaných pojistných produktech
- při distribuci pojištění se chová nestranně a profesionálně, vyvaruje se zejména jakýchkoliv pomluv, či upřednostňování některého z pojistitelů
- s pojistiteli udržuje dobré vztahy, zakotvené zpravidla v dílčích smlouvách o spolupráci.

E. Uplatňování Kodexu etiky v rámci AČPM a sankce za jeho porušení

Členové AČPM se při své činnosti řídí zásadami uvedenými v tomto Kodexu.

Při porušení některého z ustanovení Kodexu budou vůči takovému členovi AČPM uplatněny sankce

- a) podle platných Stanov AČPM
- b) morální povahy dle rozhodnutí Etické komise AČPM.

Schváleno Valnou hromadou AČPM na jejím řádném zasedání v Praze dne 7. prosince 2021.