



# ETICKÝ KODEX PODNIKÁNÍ SPOLEČNOSTI CARE Insurance Broker, a.s.



## Vaše etické povinnosti po dobu spolupráce se společností CARE Insurance Broker, a.s. (dále jen „CIB“)

V souladu s Vašimi smluvními povinnostmi se společností CIB je od Vás požadováno, abyste zachovával/a vysokou úroveň morální integrity. Tento kodex obsahuje základní pravidla chování ve společnosti CIB a uvádí některé principy, z nichž tato pravidla vychází.

Máte-li jakékoli dotazy nebo pochybnosti o kterémkoli pravidlu, obraťte se na Vašeho přímého nadřízeného ve společnosti CIB.

Povinnosti obsažené v tomto dokumentu mohou být změněny či rozšířeny Vašimi smluvními dokumenty se společností CIB

### Etický kodex podnikání společnosti CIB

Vyzývá všechny spolupracovníky, aby:

- dodržovali všechny relevantní účinné právní předpisy
- byli čestní, poctiví, a důvěryhodní ve všech aktivitách a vztazích
- vyhnuli se všem střetům zájmů mezi pracovními a osobními záležitostmi
- rozšiřovali princip rovnoprávnosti na různorodé komunity
- usilovali o vytvoření bezpečného pracovního prostředí a ochranu životního prostředí
- uznávali, oceňovali a dávali za příklad etické chování

### Obecné zásady

Jako nezávislý pojišťovací zprostředkovatel jste povinen vybrat a navrhnout zákazníkovi jen takové pojištění, jež nejlépe odpovídá potřebě jeho pojistné ochrany.

Respektujte pravidla na pojistném trhu, hospodářské soutěže a obchodních zvyklostí, vyvarujte se používání nepravdivých a pomlouvačných výroků o svých konkurentech a všeho, co by mohlo porušit důvěru zákazníků a vyvolat zkreslený dojem o našich službách.

Veškerou reklamní činnost ved'te pravdivě v souladu s čestnou soutěží bez prvků klamavé reklamy.

Svým jednáním jste povinen přispívat na udržení zdravého a funkčního pojišťovacího trhu.

### Zásady chování ve vztahu k zákazníkům

- dodržujte zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění
- poskytnete úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o pojišťovnách a pojistných produktech
- neakceptujte požadavky zákazníka na sjednání pojištění s nečestnými úmysly



- v závislosti na obsahu smlouvy se zákazníkem jste odpovědný za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při uplatňování práv z pojištění
- pojištění nabízejte výhradně v rozsahu předloženým pojistitelem
- za účelem získání zákazníka nepoužívejte nekalé a neetické praktiky vůči konkurenci

## Střet zájmů

- vyhněte se jakýmkoli aktivitám nebo vztahům, jež by mohly být ve střetu zájmů při plnění úkolů pro společnost CIB nebo by mohly budít zdání takového konfliktu
- nepoužívejte zdroje a prostředky společnosti CIB pro Vaše aktivity, které provádíte mimo rámec své pracovní náplně
- nediskreditujte jméno nebo pověst společnosti CIB
- pokud se Vás týká možný střet zájmů, ohlaste to písemně Vašemu přímému nadřízenému ve společnosti CIB

## Kontrolní a účetní postupy

- dodržujte účetní postupy a pravidla výkaznictví, finančního řízení a kontroly
- chronologicky vedte, udržujte a aktualizujte evidenci pracovních činností pro společnost CIB a zacházejte s ní jako s důvěrnou
- dodržujte obchodní tajemství a důvěrnost informací společnosti CIB
- neuvádějte informace společnosti CIB mimo rámec této společnosti, pokud k tomu nemáte výslovný souhlas vedení společnosti CIB

## Duševní vlastnictví

- chraňte duševní vlastnictví společnosti CIB i třetích stran
- s výjimkou případů, kdy je to nezbytné pro plnění Vašich pracovních povinností, nezveřejňujte či neuvolňujte interní nebo důvěrné informace anebo údaje společnosti CIB nebo jiných subjektů, které společnost CIB považuje za důvěrné
- po ukončení spolupráce se společností CIB bez zbytečného odkladu odevzdejte vše, co je majetkem společnosti CIB, včetně podkladů, které mají důvěrný nebo interní charakter
- pokud si nejste jistí, co se považuje za interní nebo důvěrné informace a podklady, obraťte se na Vašeho přímého nadřízeného ve společnosti CIB

## Spravedlivé zaměstnanecké vztahy

- uplatňujte zásadu rovnoprávného a nestranného jednání se všemi jednotlivci bez ohledu na jejich rasu, barvu pleti, náboženské vyznání, národnost, pohlaví, věk, zdravotní postižení nebo jiný specifický rys chráněný zákonem



- udržujte pracovní prostředí, na kterém nedochází k jakémukoli obtěžování, včetně sexuálního obtěžování a šikany

## Životní prostředí, zdraví a bezpečnost práce

- dodržujte všechny účinné právní předpisy vč. těch, které se týkají ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnosti práce, požární ochrany apod.
- vytvářejte a udržujte bezpečné pracovní prostředí
- provádějte prevenci pracovních úrazů

## Bezpečnost a krizový management

- dodržujte pravidla chodu jednotlivých nemovitostí společnosti CIB, zejména pro příchod a odchod
- zabraňte přístupu do nemovitostí společnosti CIB neoprávněným osobám
- chraňte majetek a zařízení společnosti CIB před krádežemi a zneužitím
- podporujte dodržování postupů k prevenci přestupků a trestných činů ohrožujících zaměstnance, zákazníky a obchodní partnery společnosti CIB vč. jejich zařízení a technologií

## Konkurenční vztahy

- nikdy nesdílejte s představiteli konkurence společnosti CIB jakékoli informace, které by mohly společnosti CIB způsobit jakoukoli újmu. Jedná se zejména o informace o cenách, nákladech, ziskových maržích apod.
- případnou komunikaci s konkurenty společnosti CIB udržujte pouze v takových mezích, pro které existuje legitimní obchodní důvod
- vyhýbejte se komunikaci nebo jednání, které by mohlo zakládat podezření z nekalých obchodních praktik, jednostranně nevýhodných smluv nebo dohod

## Vztahy s pojistiteli

- buďte spravedliví a jednejte ve všech vztazích s pojistiteli účelně a poctivě, vždy v rámci účinné právní úpravy
- nikdy nesmíte být závislí na kterémkoliv pojistiteli
- mějte aktuální přehled o stavu pojistného trhu, jednotlivých pojistitelích a jejich produktech
- při realizaci obchodu se chovejte nestranně a profesionálně, vyvarujte se zejména jakýchkoliv pomluv, či protežování některého z pojistitelů
- s pojistiteli udržujte dobré vztahy a dodržujte povinnosti stanovené smlouvou o spolupráci ve znění jejich dodatků



## Ochrana soukromí

- informace o zákaznících používejte jen k oprávněným profesním účelům
- dostatečně zabezpečte Vaše informace o zákaznících
- nezískávejte, nezpracovávejte a neuchovávejte informace o Vašich zákaznících v rozporu s účinnými právními předpisy
- pokud přicházíte při plnění svých pracovních povinností do styku s osobními údaji třetích stran, jste povinni s osobními údaji nakládat v souladu s účinnou právní úpravou

## Spolupráce s veřejnoprávními orgány

- dodržujte nejvyšší možnou míru čestnosti při komunikaci s představiteli veřejnoprávních orgánů a institucí
- při jednání s veřejnoprávními orgány a institucemi se vždy vyhněte nepatřičnému chování a důsledně dodržujte právní předpisy a normy upravující podmínky poskytování produktů a služeb těmto subjektům

## Interní a důvěrné informace

- nezveřejňujte a neuvolňujte (kromě případů, kdy je to nutné ke splnění Vašich pracovních povinností) interní nebo důvěrné informace nebo údaje společnosti CIB nebo jiných subjektů, jež je společnost CIB povinna chránit jako důvěrné
- informace, které vznikly při práci pro společnost CIB, jsou majetkem společnosti CIB
- po skončení Vašich pracovních povinností neprodleně odevzdejte veškeré věci, které patří společnosti CIB, včetně materiálů, jež mají interní nebo důvěrnou povahu
- pokud si nejste jisti tím, co je považováno za interní nebo důvěrné, požádejte o objasnění Vašeho přímého nadřízeného