

## **Etický kódex VFA viazaného finančného agenta**

### **Článok I**

#### **Všeobecné ustanovenia**

1. Zmluvné strany sa zaväzujú pri výkone svojej činnosti a/alebo v súvislosti s činnosťou vykonávanou na základe Zmluvy viazaného finančného agenta (ďalej len ako „ZVFA“) medzi Generali Poist'ovňa, a. s. (ďalej len ako „Generali“) a viazaným finančným agentom (ďalej len ako „VFA“) dodržiavať a riadiť sa ustanoveniami Kódexu etiky v poisťovníctve prijatého Slovenskou asociáciou poisťovní, Kódexu správania Skupiny Generali v rozsahu platnosti pre tretie osoby a Etického kódexu VFA v Generali uvedeného ďalej.
2. Etický kódex VFA v Generali vytvára etický rámec správania sa VFA v štyroch dôležitých oblastiach: vzťah VFA smerom k Generali, iným/konkurenčným poisťovniam, klientom a svojim kolegom (VFA).

### **Článok II**

#### **Vzťah VFA k Generali**

1. Zodpovedne a svedomito reprezentovať Generali a hájiť jej obchodné záujmy.
2. Pri výkone svojej obchodnej činnosti dodržiavať podmienky predaja poisťných produktov, ktoré sú súčasťou Zmluvy o vykonávaní činnosti VFA.
3. Vyvarovať sa činnosti v obchodných spoločnostiach, ktorých záujmy môžu byť v rozpore so záujmami Generali
4. V maximálnej možnej miere využívať ponúknuté príležitosti pre zdokonalenie svojich profesijných znalostí, mať svoju profesiu v úcte a zvyšovať jej prestíž.

### **Článok III**

#### **Vzťah VFA ku klientom**

1. VFA uplatňuje zdvorilý, korektný a nestranný prístup ku všetkým klientom.
2. VFA je povinný poskytovať klientom pravdivé a objektívne rady, informácie a vysvetlenia potrebné pre ich rozhodovanie sa.
3. VFA je povinný zdržať sa klamlivých alebo zavádzajúcich praktík a informovať klientov o všetkých relevantných hľadiskách ponúkaného produktu.
4. VFA nedojednáva poistenie so špekulatívnymi zámermi alebo s klientmi, ktorí prejavujú takéto zábery.
5. VFA je povinný upozorniť klienta, že v prípade prepracovania poisťnej zmluvy v životnom poistení môže dôjsť k finančnej ujme klienta.
6. Vo vzťahu ku klientom je VFA zodpovedný za priebeh obchodných rokovaní, návrh poisťných riešení a ich komplexnú administráciu pri záujme klienta, za spravovanie už uzatvorených poistení a za súčinnosť pri poisťných udalostiach.

### **Článok IV**

#### **Vzťah VFA k iným poisťovniam**

1. VFA majú aktuálny prehľad o situácii na poisťnom trhu, o jednotlivých poisťovniach a ich produktoch.

2. Na druhej strane však VFA pri komunikácii s klientom nehovorí znevažujúco o konkurenčných poisťovniach, ich zamestnancoch a sprostredkovateľoch, aby nevyvolával skreslený dojem o službách a ponuke iných poisťovní.
3. VFA k získavaniu klientely využíva iba informácie o Generali a jej produktoch. Nepoužíva neúplné údaje alebo pojmy, ktorým klient nerozumie a prikladá im iný význam.

## **Článok V**

### **Vzťah VFA k VFA**

1. Zdravé vzťahy medzi VFA sú základom dobrej pracovnej atmosféry potrebnej na splnenie spoločných, nielen obchodných, cieľov. Preto VFA dbá na dobré vzťahy so svojimi kolegami, vzájomnú úctu a lojalitu.
2. VFA uplatňujú vo vzájomnej komunikácii pravidlo otvorenosti. Pripomienky či návrhy k práci iných kolegov riešia priamou komunikáciou. Pripomienky či návrhy k práci zamestnancov odborných úsekov riešia cez svojho priameho nadriadeného.
3. VFA sa neuchylujú k vzájomnému ohováraniu a šíreniu poloprávd.
4. VFA nesmie postaviť svoju obchodnú produkciu na prerábaní starých PZ za nové (iba ak by boli staré PZ pre klienta preukázateľne nevýhodné) alebo nekorektným preberaním klientov iných, aktívnych VFA.

## **Článok VI**

### **Kontrola a dodržiavanie Etického kódexu VFA**

1. Každý VFA sa riadi týmto Etickým kódexom VFA a kódexmi uvedených v bode 1 článku 1 tejto prílohy a je povinný bezodkladne upozorniť a informovať nadriadeného na ich prípadné porušovanie, pokiaľ sa s nimi pri svojej činnosti stretne.
2. Zmluvné strany berú na vedomie, že porušenie zásad a/alebo princípov a/alebo noriem obsiahnutých v kódexoch uvedených v bode 1 článku 1 tejto prílohy sa považuje za porušenie povinností vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu medzi Generali a VFA.

V Bratislave dňa 05.03.2020

.....  
Ing. Štefan Šabík  
generálny riaditeľ  
na základe poverenia

.....  
JUDr. Adriana Khandlová  
riaditeľka odboru obstarávania a nákupu  
na základe poverenia