

ETICKÝ KODEX spolupracovníků a zaměstnanců společnosti Blueside, a.s.

PREAMBULE

Společnost Blueside, a.s. (dále jen Společnost) jako nezávislý finanční konzultant působící v oblasti finančního zprostředkování i poradenství, usiluje o kultivaci trhu a zvyšování prestiže oboru poskytování finančních služeb. Vedena snahou o stanovení jednotných pravidel profesního jednání a zvyšování úrovně služeb finančního zprostředkování a poradenství, vypracovala Etický kodex spolupracovníků a zaměstnanců Společnosti. Etický kodex Společnosti vychází z platných právních norem a ustanovení, týkajících se předmětu činnosti Společnosti, a z nepsaných zásad a zvyklostí poctivého podnikání a čestné konkurence. Vytváří v obecné rovině etické mantinely a vzorce jednání všech zaměstnanců a spolupracovníků Společnosti, a to jak ve vztahu ke klientům a finančním institucím, tak ve vzájemném interpersonálním vztahu.

I. DEFINICE ZÁKLADNÍCH POJMŮ

1.1 Společností se rozumí obchodní společnost Blueside a.s., přičemž hlavním předmětem podnikání této je činnost finančního zprostředkovatele a finančního poradce, zprostředkování finančních produktů, zejména činnost pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře.

1.2 Spolupracovníkem Společnosti se rozumí samostatný podnikatel, který na základě Smlouvy o spolupráci vykonává pro Společnost činnost dle předchozího odstavce.

1.3 Zaměstnancem Společnosti se rozumí fyzická osoba, která je v pracovněprávním vztahu se Společností, založeném pracovní smlouvou, nebo dohodami o pracích konaných mimo pracovní poměr.

1.4 Etickým kodexem se rozumí soubor pravidel, přijatých Společností, který je tvořen jak obecně závaznými právními předpisy, tak zásadami poctivého obchodního styku, obchodními zvyklostmi, obecně zachovávanými v odvětví finančního poradenství a zprostředkování finančních produktů a všeobecně uznávanými etickými a morálními normami.

1.5 Klientem se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která má zájem o uzavření pojistné nebo jiné smlouvy, jejímž předmětem je poskytnutí finančního produktu nebo jiné služby obchodním partnerem Společnosti, popřípadě osoba, které je pojistný nebo jiný finanční produkt nebo služba obchodního partnera Společnosti Společností nebo spolupracovníkem Společnosti nabízena, popřípadě osoba, která

má uzavřenu pojistnou nebo jinou smlouvu s obchodním partnerem Společnosti, jejíž uzavření Společnost zprostředkovala.

1.6 Finanční institucí se rozumí podnikatel, který poskytuje finanční produkty, např. pojišťovny, banky, investiční a penzijní fondy, stavební spořitelny a další obdobní podnikatelé, s nimiž má Společnost uzavřen smluvní vztah, na základě kterého zprostředkovává uzavření jejich obchodů, tedy obchodních vztahů mezi Finanční institucí a Klientem uskutečněných na podkladě příslušné smlouvy (pojistné smlouvy apod.), jejichž předmětem je poskytnutí jednoho nebo více finančních produktů Finanční institucí Klientovi.

II. OBECNÉ ZÁSADY CHOVÁNÍ ZAMĚSTNANCŮ A DALŠÍCH SPOLUPRACOVNÍKŮ SPOLEČNOSTI

2.1 Zaměstnanci a spolupracovníci Společnosti:

- a) důstojně reprezentují Společnost i finanční trh, jehož jsou součástí;
- b) se, při své práci, řídí všemi obecnými zákonnými normami a pravidly hospodářské soutěže a dodržují obchodní zvyklosti v souladu s dobrými mravy;
- c) se, při své činnosti, důsledně vyvarují jakéhokoliv jednání, které by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o poskytovaných službách, ať už ve vztahu ke Společnosti, jiným společnostem působícím na trhu v téže oblasti nebo finančním institucím;
- d) se vyvarují používání nepravdivých, zkreslených či

pomloučavých výroků o konkurenčních společnostech či finančních institucích, a to i mimovolně;

e) jsou si vědomi, že svým jednáním vždy reprezentují Společnost a její poslání, a proto i v osobním životě a čase mimopracovním dbají toho, aby nejednali v rozporu s platným právním řádem, obecně platnými zásadami slušného chování a tímto Etickým kodexem;

f) dodržují v souladu s platnými zákony obchodní tajemství a mlčenlivost, a to i po ukončení svého působení ve Společnosti;

g) jsou si vědomi znění zákona o ochraně osobních údajů a řídí se při styku s veškerými osobními údaji dle znění tohoto zákona;

h) nezneužijí informace a materiální prostředky Společnosti ve svůj osobní prospěch a při své práci postupují vždy tak, aby nepoškodili Společnost a její dobré jméno;

i) vyvarují se všech činností, které vytvářejí konflikt jejich vlastních zájmů se zájmy Společnosti a finančního zprostředkování a poradenství jako oboru;

j) se zavazují neuzavírat sami na sebe smlouvy životního pojištění (tzv. sebepojištění);

h) v zájmu zvyšování svých profesních znalostí pečují v rámci karierního systému Společnosti soustavně o své vzdělávání.

III. ZÁSADY CHOVÁNÍ VE VZTAZÍCH KE KLIENTŮM

3.1 Zaměstnanci a spolupracovníci Společnosti se ve vztahu ke klientům řídí následujícími pravidly:

- a) uplatňují zdvořilý, korektní a nestranný přístup ke všem klientům

a poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkrácené a srozumitelné informace o finančních produktech a jejich cenách a vyvarují se klamavého popisu produktů a klamavé reklamy;

b) dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech, týkajících se osobních údajů a finančních transakcí klientů;

c) při poskytování informací a finančních služeb neuplatňují agresivní způsoby a nevyvíjí na klienta nátlak, respektují právo na soukromí a vyvarují se nadměrného obtěžování klienta;

d) jsou v rámci své kvalifikace odpovědní za komplexní analýzu finanční situace klienta, zpracování návrhů finančních programů, konzultační a poradenskou činnost a správu uzavřených finančních produktů;

e) obchodní jednání s klientem vedou vždy v souladu s obchodními zájmy účastníků bez jakékoliv předpojatosti či zvýhodňování a nedávají přednost svým zájmům před zájmy klienta;

f) při uzavření pojistné nebo jiné smlouvy s klientem není spolupracovníkovi povoleno hradit za klienta obchodnímu partnerovi jakékoliv plnění vyplývající z uzavřené smlouvy;

g) mají vždy uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti, pokud je to zákonnými normami pro jejich činnost vyžadováno;

h) jakožto finanční zprostředkovatelé jsou v souladu se zákonem o pojišťovacích zprostředkovatelích povinni sdělit způsob svého odměňování, budou-li o to klientem požádáni;

i) v případě, že je zaměstnanec nebo spolupracovník Společnosti požádán nebo jinak ovlivňován, aby jednal v rozporu s právními předpisy,

vnitřními pravidly Společnosti nebo tímto Kodexem, důrazně a jednoznačně odmítne takové jednání a v závažných případech neprodleně oznámí tuto skutečnost s uvedením podrobností vedení Společnosti;

j) v případě, že se klient rozhodne změnit finančního zprostředkovatele, kterým je spolupracovník Společnosti, nebo spolupracovník ukončí spolupráci se Společností, je spolupracovník bezodkladně povinen vrátit klientovi veškeré materiály, tomuto patří.

IV. ZÁSADY CHOVÁNÍ VE VZTAZÍCH K FINANČNÍM INSTITUCÍM

3.1 Zaměstnanci a spolupracovníci Společnosti se ve vztahu k finančním institucím řídí následujícími pravidly:

a) jakožto finanční zprostředkovatelé a poradci mají v rámci své kvalifikace aktuální přehled o stavu finančního trhu, o jednotlivých finančních institucích a jejich produktech;

b) při sjednávání obchodu se vždy chovají nestranně a profesionálně a s finančními institucemi udržují dobré vztahy spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smlouvách o spolupráci;

c) při své práci mají vždy na paměti, že zájem klienta a jeho spokojenost jsou prvořadé.

V. ZÁSADY CHOVÁNÍ V INTERPERSONÁLNÍCH VZTAZÍCH ZAMĚSTNANCŮ A DALŠÍCH SPOLUPRACOVNÍKŮ SPOLEČNOSTI

4.1 Zaměstnanci a další spolupracovníci Společnosti:

a) uplatňují při vzájemné komunikaci uvnitř Společnosti obdobná pravidla korektního postoje a přístupu jako při kontaktu

s klientem či jiným vnějším subjektem;

b) v souladu s dobrými mravy, firemní kulturou Společnosti a obecně platnými normami společenského styku jsou loajální nejen ke Společnosti, ale také vzájemně mezi sebou;

c) jsou si vědomi, že firemní kultura každé společnosti se nejvíce odráží v kultuře vnitřní komunikace, a proto svým jednáním a postoji podporují a upevňují vnitřní integritu Společnosti, jejíž jsou součástí;

d) případná pracovní či osobní nedorozumění řeší bez vnášení emocí věcným způsobem a vždy pouze v rozsahu konkrétní situace, a to buď sami, nebo s pomocí nadřízeného;

e) uplatňují pravidlo otevřenosti, kdy připomínky či doporučení k práci kolegy či jiného spolupracovníka Společnosti řeší přímou komunikací a neuchylují se k prostředkům vzájemných pomluv, polopравd či dvojznačných prohlášení, která by mohla vést k poškození pracovní nebo

osobní pověsti jiného spolupracovníka či zaměstnance;

f) dosažením manažerské či ředitelské pozice se stávají vědomými vzory chování pro ostatní zaměstnance a spolupracovníky Společnosti a v očích veřejnosti reprezentanty naplňování firemní vize, a jednají ve shodě s tímto postavením;

g) jednají vždy v souladu se základním posláním Společnosti a jejich vzájemná spolupráce je vedena odpovědností k akcionářům a rozvoji Společnosti.