

## Etický kodex

společnosti Slavia partner s.r.o.

### Preambule

Slavia partner s.r.o. (dále jen „**Slavia partner**“) je obchodní společností působící v oboru zprostředkování finančních produktů prostřednictvím spolupracujících poradců a zaměstnanců. Vědoma si důležitosti a odpovědnosti práce finančních poradců a vedena cílem zvyšovat finanční gramotnost a poskytovat v nejvyšší možné míře profesionální služby, vytvořila společnost **Slavia partner** pro své spolupracovníky a zaměstnance tento Etický kodex.

### Článek I.

#### Definice pojmů

**Společností Slavia partner** nebo jen **Společností** se rozumí Slavia partner s.r.o., IČ 047 57 416, se sídlem Tábořská 31, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze pod značkou C 253193, jejímž hlavním předmětem podnikání je zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví dle zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění;

**Spolupracovníkem** se rozumí fyzická osoba v pracovně-právním vztahu se Společností nebo samostatný podnikatel ve smluvním vztahu na základě smlouvy o spolupráci se Společností, kteří vykonávají obchodní činnost dle předchozího odstavce;

**Zaměstnancem** se rozumí fyzická osoba v pracovně-právním vztahu se Společností, která nevykonává obchodní činnost Spolupracovníka;

**Etickým kodexem** se rozumí tento dokument popisující soubor pravidel a hodnot, které společnost považuje za klíčové při své obchodní činnosti a jejichž dodržování je vyžadováno u Spolupracovníků a Zaměstnanců. Porušování Etického kodexu vede mimo jiné k sankčnímu postihu dle čl. VII. tohoto kodexu;

„**Interní materiály společnosti**“ jsou veškeré dokumenty a vnitřní předpisy společnosti **Slavia partner**, které jsou umístěné v Interním informačním systému společnosti **Slavia partner**, do kterého mají Spolupracovníci a Zaměstnanci udělen společnosti **Slavia partner** přístup;

**Klientem** se rozumí fyzická osoba nebo právnická osoba a její zástupci, se kterými Spolupracovníci zahajují a vedou obchodní jednání s cílem navázat obchodní spolupráci spočívající ve zprostředkování finančních produktů;

**Finanční institucí** se rozumí právnická osoba poskytující finanční produkty, jako jsou například, pojišťovny a jiné společnosti, se kterými má Společnost smlouvu o spolupráci či jinou smlouvu podobného charakteru a jejichž produkty prostřednictvím svých Spolupracovníků nebo jinak zprostředkovává Klientům.

## Článek II.

### A. Hodnoty společnosti Slavia partner s r o

My, společnost Slavia partner s.r.o., její Zaměstnanci a Spolupracovníci vyznáváme tyto základní hodnoty a usilujeme o jejich promítání do své pracovní činnosti společně s všeobecnými morálními a etickými principy.

#### Odbornost a vzdělávání

Pomáháme zvyšovat finanční gramotnost. Vzděláváme naše Spolupracovníky i Klienty. Při poskytování našich služeb pracujeme s vědomím, že potřeby Klienta, jeho spokojenost a dlouhodobá spolupráce s námi jsou klíčové. Odbornost je porozumění nejen svěřené části práce, ale i širším souvislostem a je klíčová pro práci v našem oboru. Společnost Slavia partner s.r.o. podporuje a dohlíží zvyšování odbornosti svých Zaměstnanců i Spolupracovníků a poskytuje jim nástroje a podporu, které jim v tomto pomáhají.

#### Ochota

Přistupujeme proaktivně k požadavkům, připomínkám a dotazům Klientů, Spolupracovníků a Zaměstnanců a snažíme se pochopit jejich situaci, neboť se všichni sami ocitáme v situaci, které rozumíme méně než druhá strana nebo potřebujeme pomoci a oceníme ochotu a snahu náš problém vyřešit.

#### Spolehlivost

Dobrý vztah je budován na vzájemné důvěře a dodržování vzájemných dohod je klíčové. Neslibujeme, o čem si nejsme jisti, že můžeme dodržet a plníme to, co jsme slíbili. Jako spolehlivý partner ve vztahu jsme pro ostatní předvídatelní a důvěryhodní.

#### Transparentnost

Věříme, že poskytování pravdivých a srozumitelných informací je klíčové pro jakýkoliv obchod a obor finančního poradenství a zprostředkování trpí dlouhodobě deficitem srozumitelných informací. Považujeme za nepřijatelné, poskytovat nepřesné, zkreslené anebo dokonce nepravdivé informace.

## Servis a péče o klienta

Pečujeme o každého Klienta bez ohledu na množství obchodu, který s námi již uzavřel. Přemýšlíme o tom, jak naše Klienty nadchnout a čím je překvapit. Pro naše Spolupracovníky vyvíjíme nástroje a obchodní procesy, které jim usnadní práci se stávajícími Klienty.

## Inovace

Věříme, že kdo se nezlepšuje a neposouvá, nemůže se rozvíjet a být úspěšný. Věříme, že vždy existuje způsob, jak dělat věci lépe, rychleji a s vyšším užitekem pro všechny. Aktivně přemýšlíme, jak se zlepšovat a sdílíme svoje podněty. Inspirujeme se a učíme od nejlepších ve svých oborech doma i v zahraničí.

## B. Obecné zásady chování Zaměstnanců a Spolupracovníků

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti:

- a) se řídí zákonnými předpisy, pravidly hospodářské soutěže, obchodními zvyklostmi v souladu s dobrými mravy, pravidly vyplývajícími ze smluvních vztahů se Společností, vnitřních směrnic Společnosti a Etického kodexu;
- b) se vyvarují všeho, co by mohlo porušit důvěru zákazníků a zkraslovat dojem o poskytovaných službách a produktech;
- c) se vyvarují zkreslených, nepravdivých či pomlouvačných výroků o konkurentech a Finančních institucích;
- d) v souladu s platnými zákony dodržují obchodní tajemství, mlčenlivost a ochranu osobních údajů, s kterými při své činnosti přišli do styku;
- e) vystupují i ve svém osobním a mimopracovním životě tak, aby důstojně reprezentovali Společnost a nepoškozovali její pověst.

### Článek III.

#### Zásady chování ve vztahu ke Klientům

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti při jednání s Klienty a poskytování služeb Klientům:

- a) vystupují korektně, zdvořile, nepoužívají agresivní či nekalé obchodní metody, poskytují transparentní, srozumitelné a nezkraslené informace o službách, produktech a jejich vlastnostech, respektují právo na soukromí a nadměrně neobtěžují Klienta;
- b) dodržují zásady mlčenlivosti o finančních poměrech a situaci Klienta, chrání osobní údaje Klienta a pracují s nimi v souladu s platnými zákony;
- c) pracují s odbornou péčí, provádí analýzu potřeb, finančních možností a stávající situace Klienta, zpracovávají řešení potřeb Klienta a nabídky produktů

- v souladu se zadáním Klienta a v jeho nejlepším zájmu, umožní Klientovi předložené nabídky bez nátlaku zvážit a promyslet;
- d) dlouhodobě pečují o Klienta, udržují s ním kontakt a budují obchodní vztah k prospěchu Klienta, revidují jeho potřeby a spravují finanční produkty po dohodě s Klientem a na základě svého nejlepšího odborného úsudku;
  - e) odmítají činit protiprávní kroky nebo porušovat pravidla Etického kodexu, i kdyby k tomu byli Klientem vyzváni;
  - f) jsou povinni sdělit Klientovi způsob svého odměňování, pokud jsou k tomu Klientem vyzváni.

## Článek IV.

### Zásady chování ve vztahu k finančním institucím

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti ve vztahu k Finančním institucím:

- a) vystupují profesionálně a nestranně v zájmu Klienta, důstojně reprezentují Společnost a s Finančními institucemi udržují dobré vztahy ve prospěch vzájemně výhodné spolupráce;
- b) průběžně zvyšují svou kvalifikaci a vzdělání a udržují si přehled o produktové nabídce Finančních institucí.

## Článek V.

### Zásady chování v rámci Společnosti

Zaměstnanci a Spolupracovníci v rámci Společnosti:

- a) mezi sebou jednájí v intencích Zásad chování vůči Klientům a Finančním institucím;
- b) jsou si vědomi, že sami svým způsobem jednání a komunikace formují firemní kulturu a pracovní atmosféru;
- c) Řeší případné osobní nebo pracovní nedorozumění a spory věcným způsobem buď sami a/nebo s pomocí nadřízených, v případě pracovních sporů postupují v souladu s příslušnými vnitřními předpisy Společnosti.

## Článek VI.

### Sledování, kontrola a vymáhání dodržování pravidel Etického kodexu

Zaměstnanci a Spolupracovníci jsou povinni dodržovat zásady a pravidla Etického kodexu a upozornit na jejich porušování.

V případě porušení pravidel je povinen Zaměstnanec nebo Spolupracovník, který se o porušení dozvěděl, informovat oddělení Compliance Společnosti, které bude postupovat dále v souladu s vnitřními směrnicemi Společnosti.

## **Článek VII.**

### **Sankce za porušení**

V případě porušení pravidel Etického kodexu ze strany Zaměstnance či Spolupracovníka v pracovně-právním poměru rozhoduje o sankci přímý nadřízený v souladu se zákoníkem práce a disciplinárním řádem, který je součástí vnitřních směrnic Společnosti.

V případě porušení pravidel Etického kodexu ze strany Spolupracovníka, který je samostatným podnikatelem rozhoduje o sankci vedení Společnosti.

Sankcí za porušení pravidel Etického kodexu mohou být:

- Napomenutí
- Výzva k nápravě
- Pokuta
- Ukončení spolupráce

## **Článek VIII.**

### **Závěrečná ustanovení**

Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 07.10.2020.